

TRANSBANK S.A.

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

TRANSBANK S.A.

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Patrimonio

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

MM\$: Cifras expresadas en millones de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

MMUS\$: Cifras expresadas en millones de dólares estadounidenses



Informe de los Auditores Independientes

Señores Accionistas y Directores de
Transbank S.A.:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Transbank S.A., que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Transbank S.A., al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección "Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros" del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros se nos requiere ser independientes de Transbank S.A., y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Transbank S.A., para continuar como una empresa en marcha por al menos los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.



Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable que los estados financieros como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Transbank S.A. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de la Transbank S.A., para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría, y los hallazgos significativos de la auditoría incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Claudia González O.

KPMG Ltda.

Santiago, 25 de enero de 2024

TRANSBANK S.A.

ÍNDICE

1)	Principales criterios contables utilizados.....	8
(a)	Entidad que reporta	8
(b)	Bases de preparación de los Estados Financieros	8
(c)	Bases de medición	9
(d)	Moneda funcional y de presentación.....	9
(e)	Uso de estimaciones y juicios.....	9
(f)	Hipótesis de negocio en marcha	10
(g)	Transacciones en moneda extranjera	10
(h)	Instrumentos financieros.....	11
(i)	Activos fijos.....	17
(j)	Intangibles	18
(k)	Deterioro de activos	19
(l)	Provisiones por contingencias.....	23
(m)	Provisiones	24
(n)	Capital social.....	24
(o)	Ingresos	25
(p)	Arrendamientos.....	26
(q)	Impuesto a la renta e impuestos diferidos.....	28
(r)	Ingresos y costos financieros.....	30
(s)	Segmentos de operación	30
(t)	Estado de flujo de efectivo	30
(u)	Compensación de saldos y transacciones	31
(v)	Otros activos.....	31
(w)	Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes.....	31
(x)	Nuevos pronunciamientos contables	32
2)	Cambios contables.....	38
3)	Hechos relevantes	38
4)	Efectivo y depósitos en bancos	42
5)	Instrumentos para negociación	42
6)	Cuentas por cobrar	43
7)	Cuentas por cobrar y por pagar a entidades relacionadas.....	45
8)	Intangibles	47
9)	Activo fijo.....	49

TRANSBANK S.A.

ÍNDICE

10)	Impuestos corrientes e impuestos diferidos	50
11)	Otros activos.....	53
12)	Cuentas por pagar	53
13)	Obligaciones con bancos	54
14)	Provisiones por contingencias	57
15)	Otros pasivos	58
16)	Patrimonio	58
17)	Ingresos y gastos por intereses y reajustes	60
18)	Ingresos y gastos por comisiones y servicios.....	60
19)	Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	61
20)	Gastos de administración	61
21)	Depreciaciones, amortizaciones y deterioro	62
22)	Otros ingresos y gastos operacionales	62
23)	Operaciones de arrendamiento	63
24)	Partes relacionadas	65
25)	Contingencias y compromisos	69
26)	Administración de riesgo	76
27)	Medio ambiente	80
28)	Hechos posteriores	80

TRANSBANK S.A.

Estados de Situación Financiera
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Activos	Notas	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Activos corrientes:			
Efectivo y depósitos en bancos	4	159.029	72.787
Instrumentos para negociación	5	40.081	39.501
Cuentas por cobrar	6	1.148.600	1.228.098
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	7(a)	7.535	8.623
Impuestos corrientes	10(a)	281	203
Otros activos	11	7.435	8.125
Total activos corrientes		<u>1.362.961</u>	<u>1.357.337</u>
Activos no corrientes:			
Cuentas por cobrar	6	1.873	2.303
Intangibles	8	86.260	65.580
Activo fijo	9	63.287	60.795
Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento	23	10.358	3.256
Impuestos diferidos	10(b)	2.741	7.873
Total activos no corrientes		<u>164.519</u>	<u>139.807</u>
Total activos		<u><u>1.527.480</u></u>	<u><u>1.497.144</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

TRANSBANK S.A.

Estados de Situación Financiera, Continuación
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Pasivos y patrimonio	Notas	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Pasivos corrientes:			
Cuentas por pagar	12	1.259.981	1.315.526
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	7(b)	203	1.157
Obligaciones con bancos	13	75.547	55.922
Obligaciones por contratos de arrendamiento	23	1.815	1.988
Provisiones por contingencias	14	14.507	8.080
Impuestos corrientes	10(a)	2.535	-
Otros pasivos	15	975	950
Total pasivos corrientes		1.355.563	1.383.623
Pasivos no corrientes:			
Cuentas por pagar	12	1.908	2.332
Obligaciones con bancos	13	25.500	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	23	9.233	1.427
Total pasivos no corrientes		36.641	3.759
Patrimonio:			
Capital	16	97.337	97.337
Utilidades (pérdidas) retenidas de ejercicios anteriores	16	13.806	(12.439)
Utilidad del ejercicio	16	26.814	26.245
Menos: Provisión para dividendos mínimos	16	(2.681)	(1.381)
Total patrimonio		135.276	109.762
Total pasivos y patrimonio		1.527.480	1.497.144

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

TRANSBANK S.A.

Estados de Resultados Integrales
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

	Notas	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	17	17.936	10.483
Gastos por intereses y reajustes	17	<u>(11.455)</u>	<u>(8.829)</u>
Ingreso neto por intereses y reajustes		6.481	1.654
Ingresos por comisiones y servicios	18	951.456	956.875
Gastos por comisiones y servicios	18	<u>(809.972)</u>	<u>(826.296)</u>
Ingreso neto por comisiones y servicios		141.484	130.579
Resultado neto de operaciones financieras			
Otros ingresos operacionales	22	<u>4.895</u>	<u>1.819</u>
Ingreso operacional neto		4.895	1.819
Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	19	(45.395)	(45.018)
Gastos de administración	20	(9.618)	(9.725)
Depreciaciones y amortizaciones	21	(62.594)	(46.342)
Otros gastos operacionales	22	<u>(772)</u>	<u>(2.769)</u>
Resultado operacional antes de impuestos		34.481	30.198
Impuesto a la renta	10(c)	<u>(7.667)</u>	<u>(3.953)</u>
Utilidad del ejercicio		26.814	26.245
Otros resultados integrales		<u>-</u>	<u>-</u>
Total resultado integral		26.814	26.245

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

TRANSBANK S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

	Nota	Resultados acumulados				Total patrimonio
		Capital pagado	Utilidades acumuladas	Provisión para dividendos mínimos	Total	
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldos al 1 de enero de 2023		97.337	13.806	(1.381)	12.425	109.762
Resultado integral total del ejercicio:						
Utilidad del ejercicio		-	26.814	-	26.814	26.814
Resultado integral total del ejercicio		-	26.814	-	26.814	26.814
Transacciones con los propietarios, registradas directamente en patrimonio:						
Provisión para dividendos mínimos	16	-	-	(1.300)	(1.300)	(1.300)
Total transacciones con los propietarios		-	-	(1.300)	(1.300)	(1.300)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	16	97.337	40.620	(2.681)	37.939	135.276

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

TRANSBANK S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

	Nota	Resultados acumulados				Total patrimonio
		Capital pagado	Utilidades acumuladas	Provisión para dividendos mínimos	Total	
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldos al 1 de enero de 2022		97.337	(12.439)	-	(12.439)	84.898
Resultado integral total del ejercicio:						
Utilidad del ejercicio		-	26.245	-	26.245	26.245
Resultado integral total del ejercicio		-	26.245	-	26.245	26.245
Transacciones con los propietarios, registradas directamente en patrimonio:						
Provisión para dividendos mínimos	16	-	-	(1.381)	(1.381)	(1.381)
Total transacciones con los propietarios		-	-	(1.381)	(1.381)	(1.381)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	16	97.337	13.806	(1.381)	12.425	109.762

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

TRANSBANK S.A.

Estados de Flujos de Efectivo
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

	Notas	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Flujos de efectivo de actividades de operación:			
Utilidad del ejercicio		26.814	26.245
Ajustes por:			
Depreciación de activos fijos	21	23.211	21.846
Amortización de activos intangibles	21	39.383	24.496
Pérdida por deterioro de activos financieros	6 y 7	1.233	694
Impuestos diferidos	10(b)	5.132	3.953
Baja de activo fijo e intangibles	8 y 9	2.146	1.557
Baja de oficinas Huérfanos 770	9	4.570	-
Utilidad por baja de activos en arriendo		-	(46)
Cambios en:			
Cuentas por cobrar		78.424	(122.952)
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		1.359	10.464
Activos por impuestos corrientes		(78)	(201)
Otros activos corrientes		690	(4.591)
Cuentas por pagar		(55.969)	163.600
Cuentas por pagar a entidades relacionadas		(954)	(3.659)
Pasivos por impuestos corrientes		2.535	-
Obligaciones con bancos		9.779	6.935
Provisiones por contingencias		5.127	3.577
Otros pasivos		25	23
Pago cuotas obligaciones por activos en arriendos		(2.231)	(1.915)
Flujos netos procedentes de actividades de operación		141.196	130.026
Flujos de efectivo de actividades de inversión:			
Adquisición de activos fijos	9	(29.781)	(28.060)
Adquisición de activos intangibles	8	(60.164)	(40.013)
Flujos netos usados en las actividades de inversión		(89.945)	(68.073)
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento:			
Intereses pagados por obligaciones bancarias		(8.854)	(6.496)
Gastos financieros por obligaciones de activos en arriendo		225	292
Obligaciones con bancos		44.200	(10.000)
Flujos netos procedentes de (usados en) actividades de financiamiento		35.571	(16.204)
Aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo		86.822	45.749
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero		112.288	66.539
Efecto de las variaciones en la diferencia de cambio sobre el efectivo mantenido		-	-
Efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de diciembre (*)		199.110	112.288

(*) El efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 está conformado por los saldos de los rubros Efectivo y depósitos y bancos e Instrumentos para negociación del estado de situación financiera.

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados

(a) Entidad que reporta

Transbank S.A. (la "Sociedad") es una Sociedad Anónima, de duración indefinida, domiciliada en Chile. Su dirección comercial es Isidora Goyenechea 3520, oficina 202, Las Condes y su página web es www.transbank.cl.

La Sociedad fue constituida como sociedad de apoyo al giro bancario (Sociedad Anónima Cerrada) con fecha 24 de noviembre de 1993, y su objeto es operar tarjetas de pago y prestar servicios destinados a facilitar el cumplimiento de los fines de las entidades financieras, es fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero y ha sido autorizada por el Banco Central de Chile para actuar como operadora de tarjetas de pago.

El propósito de la Sociedad es liderar con seguridad, agilidad y eficiencia las soluciones de pagos, sirviendo con excelencia a sus clientes, innovando constantemente y aportando al desarrollo de su entorno con equipos altamente motivados y comprometidos. Su visión, es ser la mejor solución de pagos al comercio.

La Sociedad se encuentra inscrita en el registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), bajo el N°23.518 de fecha 8 de agosto de 2022, quedando sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), bajo el ámbito de su competencia.

(b) Bases de preparación de los Estados Financieros

Los presentes Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) establecidas en su Compendio de Normas Contables y en la Circular N°1, de fecha 28 de noviembre de 2017 y sus posteriores modificaciones, aplicables a las Operadoras de tarjetas de pago, y en todo aquello que no sea tratado por las mencionadas normas, ni se contradiga con sus instrucciones, se debe ceñir a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante "IASB"). Los presentes Estados Financieros se presentan en millones de pesos chilenos (MM\$), y se han preparado a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Sociedad.

Estos estados financieros reflejan fielmente la situación financiera de Transbank S.A. al 31 de diciembre de 2023 y 2021, y los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo por los períodos terminados en esos años.

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad del Directorio de la Sociedad, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios contables señalados en el primer párrafo.

Los Estados Financieros de Transbank S.A., correspondientes al ejercicio comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2023, fueron aprobados por el Directorio en sesión de fecha 25 de enero de 2024.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(c) Bases de medición

Los Estados Financieros han sido preparados en base al costo, con excepción de las partidas en el estado de situación financiera correspondiente a Instrumentos Financieros a valor razonable.

(d) Moneda funcional y de presentación

Los Estados Financieros se encuentran expresados en pesos chilenos, que es la moneda funcional de la Sociedad. Toda la información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de millón más cercana (MM\$), de acuerdo con lo exigido en la Circular N°1 para empresas Operadoras de Tarjetas de Pago, emitida por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

(e) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los Estados Financieros requiere que la Administración realice estimaciones, juicios y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisadas regularmente. Las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

La información sobre juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros se describe en las siguientes notas:

- Nota 1(i): Activos Fijos (estimación de vidas útiles).
- Nota 1(j): Intangibles (estimación de plazos de amortización).
- Nota 1(k): Deterioro de activos
- Nota 1(l): Provisiones por contingencias
- Nota 1(m): Provisiones
- Nota 1(q): Impuestos Diferidos
- Nota 1(lk): Estimación para pérdidas crediticias

Durante los ejercicios informados, terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(f) Hipótesis de negocio en marcha

La Administración, al elaborar los presentes estados financieros, evaluó la capacidad que tiene para continuar en funcionamiento. La Administración de la Sociedad estima que no existen incertidumbres importantes relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre el normal funcionamiento de la Sociedad. No obstante lo anterior, se hace presente que se encuentra pendiente de su resolución el Recurso de Queja en contra de los ministros del Tribunal de Defensa de la Libre Competencia que acogieron el recurso de reposición presentado por Transbank S.A. en la solicitud de cumplimiento forzoso del fallo, presentada por la Fiscalía Nacional Económica (FNE) en dicha sede. También se encuentra pendiente la resolución de la nueva consulta tarifaria presentada por Transbank S.A. ante el Tribunal de Defensa de la Libre Competencia (TDLC) con fecha 16 de mayo de 2023 para que el mismo *“Declare la conformidad con la normativa de defensa de la libre competencia del nuevo sistema tarifario para la determinación del margen adquirente que Transbank implementará, en calidad de hecho, acto o contrato futuro, a propósito de la vigencia de los Límites definitivos a las tasas de intercambio, fijados por el Comité para la Fijación de Límites a las Tasas de Tarjetas de Pago, mediante su Resolución Exenta N°1 de fecha 22 de febrero de 2023, y declare asimismo que se han verificado las situaciones de hecho previstas por la Excm. Corte Suprema para que se presente esta Consulta”*. La referida consulta fue acogida de manera unánime a tramitación el 25 de mayo, sin que la sentencia fuese impugnada a través de recursos judiciales.

Mayores antecedentes en Nota 3) Hechos Relevantes y Nota (25) Contingencias y compromisos.

(g) Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional de la Sociedad, en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras a la fecha de los Estados Financieros son reconvertidos a la moneda funcional, a la tasa de cambio a esa fecha. Las utilidades o pérdidas por conversión de moneda extranjera en partidas monetarias, es la diferencia entre el costo de la moneda funcional al comienzo del período ajustado por los pagos de efectivo durante el período y el costo en moneda extranjera convertido a la tasa de cambio al final del período.

Las diferencias en moneda extranjera que surgen durante la reconversión son reconocidas en resultados. Las partidas no monetarias que son valorizadas al costo amortizado en una moneda extranjera se convierten a la tasa de cambio a la fecha de la transacción.

Los saldos en moneda extranjera han sido convertidos a pesos al tipo de cambio de \$884,59 por dólar al 31 de diciembre de 2023 (\$859,51 por dólar al 31 de diciembre de 2022).

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros son reconocidos cuando la Sociedad se convierte en una parte de las cláusulas contractuales del instrumento. Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a valor razonable. Los costos de transacción que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos y pasivos financieros (distintos de los activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados) son agregados o deducidos del valor razonable de los activos y pasivos financieros, según sea apropiado, en el reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos o pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados son reconocidos inmediatamente en resultados.

Los instrumentos financieros que la Sociedad mantiene se reconocen de acuerdo con lo siguiente:

(i) Activos financieros no derivados

Se clasifican bajo este rubro los préstamos y cuentas por cobrar, que corresponden a activos financieros, no derivados, con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Todos los activos financieros reconocidos son posteriormente medidos en su totalidad, ya sea, a costo amortizado o a valor razonable, dependiendo de la clasificación de los activos financieros. Estos instrumentos se incluyen en activos corrientes, salvo si su vencimiento es superior a 12 meses, en cuyo caso se incluyen como no corrientes. En esta categoría se encuentran cuentas por cobrar comerciales y las cuentas por cobrar a entidades relacionadas. Los préstamos y cuentas por cobrar se mantienen para obtener los flujos de efectivo contractuales que representan únicamente pago de principal e intereses, por lo tanto, cumplen los criterios para ser medidos a costo amortizado bajo NIIF 9.

La Sociedad reconoce la baja de un activo financiero cuando los derechos contractuales a los flujos de efectivo originados por el activo expiran, o cuando transfieren los derechos a recibir de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, en una transacción en la que se transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad del activo financiero. Cualquier participación en los activos financieros transferidos que sea creada o retenida por la Sociedad se reconoce como un activo o pasivo separado.

Si la Sociedad retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de un activo financiero transferido, la Sociedad continúa reconociendo el activo financiero y también reconoce un préstamo garantizado por los importes recibidos.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Instrumentos financieros, continuación

(i) Activos financieros no derivados, continuación

Al dar de baja un activo financiero medido a costo amortizado, la diferencia entre el valor en libros del activo y la sumatoria de la consideración recibida y por recibir se reconoce en resultados. Adicionalmente, al dar de baja una inversión en un instrumento de deuda clasificado a VRCCORI, la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida en la “Reserva de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral” es reclasificada a resultados. En contrario, al dar de baja una inversión en un instrumento de patrimonio el cual la Sociedad ha elegido en el reconocimiento inicial medirlo a VRCCORI, la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida en la “Reserva de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral” no es reclasificada a resultados, pero es transferida a resultados retenidos.

Los activos y pasivos financieros son compensados cuando, y sólo cuando, la Sociedad cuenta con un derecho legal para compensar los montos y tiene el propósito de liquidar sobre una base neta o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

La Sociedad tiene los siguientes activos financieros no derivados: efectivo y depósitos en bancos, instrumentos de negociación, cuentas por cobrar, cuentas por cobrar a entidades relacionadas.

Efectivo y depósitos en bancos

El efectivo y depósitos en bancos se compone de los saldos en efectivo, depósitos en cuenta corriente y fondos mutuos con vencimientos originales de tres meses o menos desde la fecha de adquisición, que están sujetos a riesgo acotado de cambios en su valor razonable y son usados por la Sociedad en la gestión de sus compromisos a corto plazo. Los depósitos a plazo se valorizan de acuerdo con el método de costo amortizado, reconociendo los intereses devengados en base a la tasa de interés pactada. Los fondos mutuos son valorizados a valor justo de acuerdo con el valor de las cuotas al cierre de cada ejercicio.

Instrumentos para negociación

Los instrumentos para negociación se componen de inversiones mantenidas para cumplir con la reserva de liquidez, de acuerdo con lo exigido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) en la Circular N°1 para las empresas operadoras de pago. Los instrumentos para negociación se valorizan al costo amortizado, reconociendo los intereses devengados en base a la tasa de interés pactada.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Instrumentos financieros, continuación

(i) Activos financieros no derivados, continuación

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar que incluyen los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y cuentas por cobrar a entidades relacionadas, son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, las partidas por cobrar se valorizan al costo amortizado menos las pérdidas por deterioro, cuando corresponde.

Clasificación de activos financieros

Los activos financieros que cumplen las siguientes condiciones, son posteriormente medidos a costo amortizado:

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio, cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales; y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Costo amortizado y método del interés efectivo

El método del interés efectivo es un método que se utiliza para el cálculo del costo amortizado de un activo financiero y para la distribución del ingreso por intereses a lo largo del período correspondiente. Para los instrumentos financieros distintos de aquellos activos financieros con deterioro de valor crediticio comprados u originados, la tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los cobros de efectivo futuros estimados (incluyendo todas las comisiones y puntos básicos de interés, pagados o recibidos por las partes del contrato, que integren la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento) excluyendo las pérdidas crediticias esperadas, durante la vida esperada del activo financiero, o cuando sea apropiado, un período menor, con respecto al valor en libros bruto de un activo financiero en el momento de su reconocimiento inicial. Para activos financieros con deterioro de valor crediticio comprados u originados, se calcula una tasa de interés efectiva ajustada por calidad crediticia, descontando los flujos de efectivo estimados, incluyendo pérdidas crediticias esperadas, al costo amortizado del activo financiero en su reconocimiento inicial.

El costo amortizado de un activo financiero es el importe al que fue medido en su reconocimiento inicial un activo financiero, menos reembolsos del principal, más la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo, de cualquier diferencia entre el importe inicial y el importe al vencimiento, ajustado por cualquier corrección de valor por pérdidas. Por otro lado, el valor en libros bruto de un activo financiero es el costo amortizado del activo financiero antes de ajustarlo por cualquier corrección de valor por pérdidas.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Instrumentos financieros, continuación

El ingreso por intereses se reconoce usando el método del interés efectivo para activos financieros medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Para los instrumentos financieros distintos de aquellos activos financieros con deterioro de valor crediticio comprados u originados, el ingreso por interés se calcula aplicando la tasa de interés efectiva al valor en libros bruto de un activo financiero, excepto para activos financieros que se han convertido posteriormente en activos con deterioro de valor crediticio. Para activos financieros que se convierten posteriormente en activos con deterioro de valor crediticio, el ingreso por intereses es reconocido aplicando la tasa de interés efectiva al costo amortizado del activo financiero. Si, en períodos de reporte posteriores, el riesgo de crédito del instrumento financiero con deterioro de valor crediticio mejora de manera tal que el activo financiero ya no tiene deterioro de valor crediticio, el ingreso por intereses se reconoce aplicando la tasa de interés efectiva al valor en libros bruto del activo financiero.

Para los activos financieros con deterioro de valor crediticio comprados u originados, la Sociedad reconoce el ingreso por intereses aplicando la tasa de interés efectiva ajustada por calidad crediticia al costo amortizado del activo financiero, desde el reconocimiento inicial. El cálculo no revierte a la base bruta, incluso si el riesgo de crédito del activo financiero mejora posteriormente de modo que el activo financiero ya no tenga deterioro de valor crediticio.

Los ingresos por intereses se reconocen en el estado de resultados integrales.

Juicios contables críticos y fuentes clave de estimación de incertidumbre

Los juicios críticos requeridos utilizados por la Sociedad en la aplicación de NIIF 9 son los siguientes:

- Clasificación de activos financieros: la evaluación del modelo de negocio dentro del cual los activos son mantenidos y la evaluación de si las condiciones contractuales del activo financiero son solamente pagos del principal e intereses sobre el capital adeudado.
- Deterioro: La evaluación de si el riesgo crediticio sobre los activos financieros y otras partidas dentro del alcance de deterioro de NIIF 9 se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial, para determinar si deberían ser reconocidas pérdidas crediticias esperadas por los próximos doce meses o pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo.

Las estimaciones clave utilizadas por la Sociedad en la aplicación de NIIF 9 son las siguientes:

- Deterioro: El uso de información prospectiva ('forward-looking') y supuestos acerca de la probabilidad de incumplimiento y tasas de pérdidas esperadas.
- Determinación del cambio en el valor razonable de pasivos financieros designados a VRCCR que es atribuible al cambio en el riesgo crediticio de ese pasivo financiero.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Instrumentos financieros, continuación

(ii) Pasivos financieros no derivados e instrumentos de patrimonio

Se clasifican bajo este rubro los préstamos y cuentas por pagar, que corresponden a pasivos financieros, no derivados, con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo.

Estos instrumentos se incluyen en pasivos corrientes, salvo si su vencimiento es superior a 12 meses, en cuyo caso se incluyen como no corrientes. La Sociedad tiene los siguientes pasivos financieros no derivados: Cuentas por pagar, cuentas por pagar a entidades relacionadas y Obligaciones con bancos.

Inicialmente la Sociedad reconoce sus pasivos financieros no derivados en la fecha en que se originan o cuando se aceptan las condiciones contractuales del instrumento.

Estos pasivos financieros son reconocidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, estos pasivos financieros se valorizan al costo amortizado.

Clasificación como deuda o patrimonio

Los instrumentos de deuda y patrimonio emitidos por la Sociedad se clasifican como pasivos financieros o como patrimonio de conformidad con la sustancia del acuerdo contractual y las definiciones de pasivo financiero e instrumento de patrimonio.

Instrumentos de patrimonio

Un instrumento de patrimonio es cualquier contrato que evidencie un interés residual en los activos de una entidad después de deducir todos sus pasivos. Los instrumentos de patrimonio emitidos por la Sociedad se reconocen por los importes recibidos, neto de los costos directos de emisión.

La recompra de instrumentos de capital propio de la Sociedad se reconocen y se deducen directamente en patrimonio. No se reconoce ninguna ganancia o pérdida en resultados en la compra, venta, emisión o cancelación de los instrumentos de patrimonio propio de la Sociedad.

Pasivos financieros

Estos pasivos financieros son reconocidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Los pasivos financieros son posteriormente medidos a costo amortizado usando el método de interés efectivo o a VRCCR. Sin embargo, los pasivos financieros que se originan cuando una transferencia de un activo financiero no califica para darlo de baja o cuando aplica el enfoque de involucramiento continuo, los contratos de garantía financiera emitidos por la Sociedad y compromisos emitidos por la Sociedad para otorgar un préstamo a una tasa de interés por debajo del mercado son medidos en conformidad con las políticas contables específicas establecidas más adelante.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Instrumentos financieros, continuación

Pasivos financieros medidos posteriormente a costo amortizado

Los pasivos financieros que no sean (1) una contraprestación contingente de un adquirente en una combinación de negocios; (2) mantenidos para negociar; o (3) designados a VRCCR, son posteriormente medidos a costo amortizado usando el método del interés efectivo.

El método del interés efectivo es un método que se utiliza para el cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y para la distribución del gasto por intereses a lo largo del período correspondiente. La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los pagos de efectivo futuros estimados (incluyendo todas las comisiones y puntos básicos de interés, pagados o recibidos, que integren la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento), durante la vida esperada del pasivo financiero, o cuando sea apropiado, un período menor, al costo amortizado de un pasivo financiero.

Ganancias y pérdidas por diferencias de cambio

Para pasivos financieros que están denominados en una moneda extranjera y son medidos a costo amortizado al cierre de cada período de reporte, las ganancias y pérdidas por diferencias de cambio se determinan sobre la base del costo amortizado de los instrumentos. Estas ganancias o pérdidas por diferencias de cambio se reconocen en resultados en la línea "Diferencias de cambio", para pasivos financieros que no formen parte de una designada relación de cobertura.

El valor razonable de los pasivos financieros denominados en una moneda extranjera se determina en esa moneda extranjera y son convertidos al tipo de cambio de cierre de cada período de reporte. Para pasivos financieros que son medidos a VRCCR, el componente de diferencia de cambio forma parte de las ganancias o pérdidas por valor razonable y se reconocen en resultados para pasivos financieros que no sean parte de una relación de cobertura.

Baja en cuentas de pasivos financieros

La Sociedad da de baja los pasivos financieros si, y solo si, las obligaciones de la Sociedad se cumplen, cancelan o han expirado. La diferencia entre el valor en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconoce, incluyendo cualquier activo transferido diferente del efectivo o pasivo asumido, en resultados.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(i) Activos fijos

(i) Reconocimiento y medición

Las partidas de activo fijo son valorizadas al costo histórico menos depreciación acumulada y pérdida por deterioro, cuando corresponde.

El costo de adquisición incluye gastos directamente atribuibles a la adquisición del activo y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso, que permita que el activo este apto para operar.

Cuando partes de una partida de activos fijos poseen vidas útiles distintas, son registradas como partidas separadas.

La utilidad o pérdida en venta de Activos fijos es determinada comparando el precio de venta con el valor en libros de dichos activos y se reconoce neta en el rubro otros ingresos operacionales o rubro gastos operacionales, según corresponda, en el estado de resultados integrales.

(ii) Costos posteriores

Los desembolsos posteriores se capitalizan sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros relacionados con el gasto fluyan a la Sociedad. Las reparaciones y mantenimiento continuos se registran como gastos en resultados cuando se incurren.

(iii) Depreciación

Los elementos de Activos fijos se deprecian desde la fecha en la que están instalados y listos para su uso.

Los elementos de activos fijos se deprecian usando el método lineal en resultados con base en las vidas útiles estimadas de cada componente. Los activos arrendados son depreciados en el período más corto entre el arrendamiento y sus vidas útiles, a menos que sea razonablemente seguro que la Sociedad obtendrá la propiedad al final del período de arrendamiento. El terreno no se deprecia.

Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos de las partidas significativas de Activos fijos son las siguientes:

- | | |
|--------------------------------|--------------|
| • Edificios | 40 a 65 años |
| • Instalaciones | 2 a 10 años |
| • Equipos computacionales | 2 a 10 años |
| • Muebles y equipos de oficina | 2 a 5 años |

El método de depreciación, vida útil y valor residual es revisado anualmente y se ajustan si es necesario, de manera prospectiva.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(j) Intangibles

Los activos intangibles están compuestos por desarrollo de programas computacionales y sus licencias.

(i) Reconocimiento y medición de programas computacionales y licencias

Son reconocidos inicialmente a su valor de costo de adquisición. Los costos de desarrollo se capitalizan sólo si pueden estimarse con fiabilidad, el producto o proceso es viable técnica y comercialmente, se obtienen posibles beneficios económicos a futuro y la Sociedad pretende y posee suficientes recursos para completar el desarrollo y para usar o vender el activo. De no ser así, se reconocen en resultados cuando se incurren.

Después del reconocimiento inicial, los costos de desarrollo se miden al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro que haya experimentado, en caso de existir.

(ii) Costos posteriores

Los desembolsos posteriores son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros incorporados en el activo específico relacionado con dichos desembolsos. Todos los otros desembolsos, incluyendo los desembolsos para generar internamente plusvalías y marcas, son reconocidos en resultados cuando se incurren.

(iii) Amortización

Transbank S.A. posee activos intangibles con vida útil definida.

Los activos intangibles se amortizan con cargo a resultados, con base en el método de amortización lineal durante la vida útil estimada de los activos intangibles, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso, determinándose su vida útil en función del uso esperado del activo y de los beneficios económicos o la generación de flujos.

La vida útil estimada para los activos intangibles es de 1 a 12 años, dependiendo del proyecto e impacto en las plataformas.

El método de amortización y la estimación de vidas útiles son revisados en cada ejercicio financiero y se ajustan si es necesario, de manera prospectiva.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(k) Deterioro de activos

(i) Activos financieros no derivados

La Sociedad reconoce correcciones de valor por pérdidas a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales (activos medidos al costo amortizado).

En cada fecha de presentación, la Sociedad evalúa si los activos financieros registrados al costo amortizado tienen deterioro crediticio. Un activo financiero tiene 'deterioro crediticio' cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

Al determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial al estimar las pérdidas crediticias esperadas, la Sociedad considera la información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costos o esfuerzos indebidos. Esta incluye información y análisis cuantitativos y cualitativos, basada en la experiencia histórica de la Sociedad y una evaluación crediticia informada incluida aquella referida al futuro. La Sociedad asume que el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente si tiene una mora de más de 30 días, dependiendo la naturaleza del crédito.

Definición de incumplimiento

La Sociedad considera lo siguiente como constituyente de un evento de incumplimiento para propósitos de la administración interna del riesgo crediticio, dado que la experiencia histórica indica que las cuentas por cobrar que cumplen cualquiera de los siguientes criterios son generalmente no recuperable:

- Cuando existe un incumplimiento de las restricciones financieras de la contraparte; o
- Información desarrollada internamente u obtenida de recursos externos indica que es improbable que el deudor pague a sus acreedores, incluyendo a la Sociedad, en su totalidad (sin tomar en consideración alguna garantía mantenida por la Sociedad).

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(k) Deterioro de activos, continuación

(i) Activos financieros no derivados, continuación

Activos financieros con deterioro de valor crediticio

Evidencia de que un activo financiero tiene deterioro crediticio incluye los siguientes datos observables:

- Dificultades financieras significativas del emisor o del prestatario.
- Una infracción del contrato, tal como un incumplimiento o un suceso de mora de más de 90 días.
- La reestructuración de un préstamo o adelanto por parte de la Compañía en términos que este no consideraría de otra manera.
- Se está convirtiendo en probable que el prestatario entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.
- La desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras.

La Sociedad aplicó un enfoque simplificado para reconocer pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, como es requerido por NIIF 9.

La Sociedad a partir de mayo del año 2023 aplica la metodología de estimación de pérdidas crediticias bajo IFRS9, derivada de la política de riesgo aprobada por el directorio en el mismo mes de la aplicación, la cual fue robustecida mediante el enfoque simplificado considerando dos aspectos:

- Tasa de incobrables con sustento cuantitativo y cualitativo en base a información histórica de la cartera de Transbank y prácticas de la industria.
- Ajuste Forward – Looking, incorporando un carácter macroeconómico.

La Sociedad asume que el riesgo crediticio de un instrumento financiero no ha aumentado significativamente desde su reconocimiento inicial si se determina que el instrumento financiero tiene un bajo riesgo crediticio a la fecha de reporte. Se determina que un instrumento financiero tiene un riesgo crediticio bajo si:

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(k) Deterioro de activos, continuación

(i) Activos financieros no derivados, continuación

- (i) el instrumento financiero tiene un riesgo bajo de incumplimiento;
- (ii) el deudor tiene una capacidad robusta para cumplir sus obligaciones contractuales de flujos de efectivo en el corto plazo; y
- (iii) los cambios adversos en las condiciones económicas y de negocios en el largo plazo podrían, pero no necesariamente, reducir la capacidad del deudor para cumplir sus obligaciones contractuales de flujos de efectivo.

La Sociedad considera que un activo financiero tiene un riesgo crediticio bajo cuando tiene una clasificación crediticia interna o externa de “grado de inversión”, de acuerdo con la definición globalmente entendida de riesgo crediticio. Para compromisos de préstamos y contratos de garantía financiera, la fecha en que la Sociedad pasa a ser una parte del compromiso irrevocable se considera la fecha del reconocimiento inicial a efectos de aplicar los requerimientos de deterioro de valor. Al evaluar si ha habido un aumento significativo en el riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial de un compromiso de préstamo, la Sociedad considera los cambios en el riesgo de que ocurra un incumplimiento del préstamo con el que se relaciona el compromiso de préstamo.

La Sociedad monitorea regularmente la efectividad de los criterios utilizados para identificar si ha habido un aumento significativo en el riesgo crediticio y los modifica, según sea apropiado, para asegurar que los criterios sean capaces de identificar un aumento significativo en el riesgo crediticio antes que el importe pase a estar moroso.

Política de castigo

La Sociedad castiga un activo financiero cuando existe información que indica que la contraparte está en dificultades financieras severas y no existe una perspectiva realista de recupero, por ejemplo, cuando la contraparte ha sido puesta en liquidación o ha entrado en procedimientos de quiebra, o en el caso de cuentas comerciales por cobrar, cuando los importes han estado morosos, se procederá al castigo cada vez que se requiera, y de acuerdo a las políticas establecidas por la Sociedad, en relación a los servicios que se encuentran impagos, ajustados por estimación de deterioro y que previamente se hayan agotado todos los medios prudenciales de cobro. Los activos financieros castigados podrían todavía estar sujetos a actividades de cumplimiento bajo los procedimientos de recupero de la Sociedad, teniendo en consideración asesoría legal cuando fuere apropiado. Cualquier recupero realizado se reconoce en resultados.

Medición y reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas

La medición de las pérdidas crediticias esperadas es una función de la probabilidad de incumplimiento, la severidad (es decir, la magnitud de la pérdida si existe un incumplimiento) y la exposición al incumplimiento. La evaluación de la probabilidad de incumplimiento y la severidad está basada en datos históricos ajustados por información futura como se describió anteriormente.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(k) Deterioro de activos, continuación

(i) Activos financieros no derivados, continuación

En cuanto a la exposición al incumplimiento para activos financieros, está representada por el valor en libros bruto de los activos a la fecha de reporte. Para compromisos de préstamos y contratos de garantía financiera, la exposición incluye el importe que se dispondrá en el futuro en la fecha de incumplimiento determinada sobre la base de tendencias históricas, el entendimiento de la Sociedad de las específicas necesidades financieras futuras de los deudores y otra información futura relevante.

Para los activos financieros, la pérdida crediticia esperada se estima como la diferencia entre todos los flujos de efectivo contractuales que se adeudan a la Sociedad en conformidad con el contrato y todos los flujos de efectivo que la Sociedad espera recibir, descontados a la tasa de interés efectiva original. Para un contrato de garantía financiera, ya que la Sociedad está obligada a realizar pagos solamente en el evento de un incumplimiento por parte del deudor en conformidad con las cláusulas del instrumento que está garantizado, las insuficiencias de efectivo son pagos esperados a reembolsar al tenedor por una pérdida crediticia en la que incurre, menos los importes que la Sociedad espera recibir del tenedor, el deudor o un tercero. Para compromisos de préstamos sin utilizar, una pérdida crediticia es el valor presente de la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales que se deben a la Sociedad, si el tenedor del compromiso de préstamo dispone del préstamo y los flujos de efectivo que la Sociedad espera recibir si dispone del préstamo. Cuando las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo se miden sobre una base colectiva para atender los casos en que la evidencia de aumentos significativos en el riesgo crediticio a nivel de instrumento individual puede no estar aún disponible, los instrumentos financieros se agrupan de la siguiente manera:

- Naturaleza de los instrumentos financieros (es decir, las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, cuentas por cobrar por arrendamiento e importes adeudados de clientes en contratos de construcción de la Sociedad, son cada uno evaluados como un grupo separado. Los préstamos a partes relacionadas son evaluados por pérdidas crediticias esperadas sobre una base individual);
- Estatus de morosidad;
- Naturaleza, tamaño e industria de los deudores;
- Clasificaciones crediticias externas si estuvieren disponibles.

La agrupación es revisada regularmente por la Administración para asegurarse que los integrantes de cada grupo continúen compartiendo similares características de riesgo crediticio.

Si la Sociedad ha medido la corrección de valor por pérdidas para un instrumento financiero a un importe equivalente a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo en el año de reporte anterior, pero determina en el año de reporte actual que las condiciones para pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo ya no se cumplen, la Sociedad mide la corrección de valor por pérdidas a un importe equivalente a las pérdidas crediticias esperadas de los siguientes doce meses a la fecha de reporte actual.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(k) Deterioro de activos, continuación

(i) Activos financieros no derivados, continuación

La Sociedad reconoce una ganancia o pérdida por deterioro de valor en resultados para todos los instrumentos financieros con un correspondiente ajuste a su valor en libros a través de una cuenta de corrección de valor por pérdidas, excepto para los instrumentos financieros que son medidos a VRCCORI, para los cuales la corrección de valor se reconoce en otros resultados integrales y se acumula en la "Reserva de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral", y no reduce el valor en libros del activo financiero en el estado de situación financiera.

(ii) Activos no financieros

A lo largo del período, y fundamentalmente a la fecha de balance, la Sociedad revisa los importes en libros de sus activos no financieros para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo.

Para propósitos de evaluación del deterioro, los activos son agrupados en el grupo de activos más pequeño que genera entradas de efectivo a partir de su uso continuo que son independientes de las entradas de efectivo derivados de otros activos.

El importe recuperable de un activo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. El valor en uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos del activo, para los cuales se consideran los flujos propios del activo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el importe en libros de un activo excede su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados.

Una pérdida por deterioro se reversa sólo mientras el importe en libros del activo no exceda al importe en libros que podría haberse obtenido, neto de amortización o depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo.

(l) Provisiones por contingencias

Este rubro incluye las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo medidas a valor corriente. Incluyen bonos de productividad y desempeño, feriado legal del personal y otras obligaciones con empleados, los cuales son reconocidas como gastos a medida que el servicio relacionado se provea. Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar, si la Sociedad posee una obligación legal o constructiva como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado que pueda ser estimada con fiabilidad. Además, este rubro registra las provisiones para dividendos mínimos y otras provisiones por contingencias conforme a NIC 37, en caso de existir.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(l) Provisiones por contingencias, continuación

Los dividendos a pagar a los accionistas de la Sociedad se reconocen en base devengada como un pasivo en los estados financieros en el período en que son declarados y aprobados por los accionistas de la Sociedad, o cuando se configura la obligación correspondiente en función de las disposiciones legales vigentes o las políticas de distribución establecidas por la Junta de Accionistas.

(m) Provisiones

Las provisiones corresponden a obligaciones presentes legales o asumidas, surgidas como consecuencia de sucesos pasados para cuya cancelación se espera una salida de recursos y cuyo importe y oportunidad se pueden estimar fiablemente. Los pasivos contingentes son obligaciones surgidas a raíz de sucesos pasados, cuya información está sujeta a la ocurrencia o no de eventos que están fuera del control de la Sociedad, u obligaciones presentes surgidas de hechos anteriores, cuyo importe no puede ser estimado de forma fiable, o en cuya liquidación no es probable que tenga lugar una salida de recursos.

La Sociedad no registra activos ni pasivos contingentes, ni tampoco efectos que se deriven de contratos de carácter oneroso, los cuales se registran como provisión y son revisados a la fecha de cada estado de situación financiera, para ajustarlos de forma tal que reflejen la mejor estimación de operación.

(n) Capital social

Acciones comunes

Las acciones comunes son clasificadas como patrimonio. Los costos incrementales atribuibles directamente a la emisión de acciones comunes y a opciones de acciones, son reconocidas como una deducción del patrimonio, netos de cualquier efecto tributario.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(o) Ingresos

(i) Ingresos ordinarios

Los ingresos provenientes de actividades ordinarias de la Sociedad se reconocen sobre base devengada, y se componen de la siguiente manera:

- Ingresos por servicios de adquirencia: corresponden a las comisiones sobre transacciones procesadas de acuerdo con los sistemas tarifarios que la Sociedad mantiene vigente para los establecimientos comerciales afiliados al sistema.
- Ingresos por servicios de red: corresponden a los ingresos percibidos por el comodato de terminales POS de los comercios afiliados al sistema.
- Ingresos por servicios de valor agregado: corresponden a los ingresos provenientes de comisiones por adelantamiento de cuotas, soluciones de e-commerce y otras soluciones digitales.
- Ingresos por servicios a emisores: corresponden a los ingresos percibidos por el servicio de procesamiento de transacciones internacionales, entre otros.

El ingreso es medido basado en la contraprestación especificada en un contrato con un cliente y excluye importes cobrados a nombre de terceros. La Sociedad reconoce ingresos cuando transfiere el control de un producto o servicio a un cliente, lo que ocurre cuando los riesgos y ventajas significativas derivados del servicio y cuando los costos asociados pueden ser estimados con fiabilidad. Cuando los resultados de los servicios prestados no puedan ser estimados con suficiente fiabilidad, los ingresos se reconocen sólo en la medida en que los gastos efectuados puedan ser recuperables.

La Sociedad realizó el análisis de los contratos de acuerdo con lo establecido en NIIF 15, respecto a:

- (i) Identificación del contrato.
- (ii) Identificar obligaciones de desempeño.
- (iii) Determinar el precio de la transacción.
- (iv) Asignar el precio.
- (v) Reconocer el ingreso.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(p) Arrendamientos

Al inicio de un contrato, la Sociedad evalúa si el contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato conlleva el derecho a controlar el uso de un activo identificado, la Sociedad usa la definición de arrendamiento incluida en la Norma NIIF 16.

(i) Como arrendatario

Al inicio o al momento de la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Sociedad distribuye la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios independientes relativos. No obstante, en el caso de los arrendamientos de propiedades, la Sociedad ha escogido no separar los componentes que no son de arrendamiento y contabilizar los componentes de arrendamiento y los que no son de arrendamiento como un componente de arrendamiento único.

La Sociedad reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento a la fecha de comienzo del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que incluye el importe inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por los pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de comienzo, más cualquier costo directo inicial incurrido y una estimación de los costos a incurrir al desmantelar y eliminar el activo subyacente o el lugar en el que está ubicado, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

Posteriormente, el activo por derecho de uso se deprecia usando el método lineal a contar de la fecha de comienzo y hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que el arrendamiento transfiera la propiedad del activo subyacente a la Sociedad al final del plazo del arrendamiento o que el costo del activo por derecho de uso refleje que la Sociedad va a ejercer una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso se depreciará a lo largo de la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base que la de las propiedades y equipos. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por las pérdidas por deterioro del valor, si las hubiere, y se ajusta por ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado en la fecha de comienzo, descontado usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no pudiera determinarse fácilmente, la tasa incremental por préstamos a la Sociedad. Por lo general, la Sociedad usa su tasa incremental por préstamos como tasa de descuento.

La Sociedad determina su tasa incremental por préstamos obteniendo tasas de interés de diversas fuentes de financiación externas y realiza ciertos ajustes para reflejar los plazos del arrendamiento y el tipo de activo arrendado. Para efectos de Estados Financieros la tasa a utilizar al 31 de diciembre de 2023, para arriendo de bienes inmuebles corresponde a la tasa utilizada en el reconocimiento inicial de 4,63% y los arriendos en modalidad leasing la tasa utilizada corresponde a un 8,5% anual.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(p) Arrendamientos, continuación

(i) Como arrendatario, continuación

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento incluyen lo siguiente:

- Pagos fijos, incluyendo los pagos en esencia fijos.
- Pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo.
- Importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual.
- El precio de ejercicio de una opción de compra si la Sociedad está razonablemente segura de ejercer esa opción, los pagos por arrendamiento en un período de renovación opcional si la Sociedad tiene certeza razonable de ejercer una opción de extensión, y pagos por penalizaciones derivadas de la terminación anticipada del arrendamiento a menos que la Sociedad tenga certeza razonable de no terminar el arrendamiento anticipadamente.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado usando el método de interés efectivo. Se realiza una nueva medición cuando existe un cambio en los pagos por arrendamiento futuros producto de un cambio en un índice o tasa, si existe un cambio en la estimación de la Sociedad del importe que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si la Sociedad cambia su evaluación de si ejercerá o no una opción de compra, ampliación o terminación, o si existe un pago por arrendamiento fijo en esencia que haya sido modificado.

Cuando se realiza una nueva medición del pasivo por arrendamiento de esta manera, se realiza el ajuste correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

(ii) Arrendamientos de corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

La Sociedad ha escogido no reconocer activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento, respecto de activos de bajo valor incluyendo los equipamientos tecnológicos. La Sociedad reconoce los pagos por arrendamiento como gasto sobre una base lineal durante el plazo de arrendamiento del mismo.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(p) Arrendamientos, continuación

(iii) Como arrendador

Los arrendamientos en los cuales la Sociedad es arrendadora son clasificados como arrendamientos financieros u operacionales. Cuando los términos del arrendamiento transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad al arrendatario, el contrato es clasificado como un arrendamiento financiero. Todos los otros arrendamientos son clasificados como arrendamientos operativos.

El ingreso por arrendamiento de arrendamientos operativos se reconoce sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento. Los costos directos iniciales incurridos en la negociación y acuerdo de un arrendamiento operativo son agregados al importe en libros del activo arrendado y reconocidos sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento.

Los importes por cobrar a los arrendatarios bajo arrendamientos financieros son reconocidos como cuentas por cobrar al importe de la inversión neta de la Sociedad en los arrendamientos. El ingreso por arrendamientos financieros es asignado a los períodos contables de manera tal de reflejar una tasa de retorno periódica constante sobre la inversión neta pendiente de la Sociedad con respecto a los arrendamientos. Cuando un contrato incluye componentes de arrendamiento y de no arrendamiento, la Compañía aplica NIIF 15 para asignar la contraprestación bajo el contrato a cada componente.

Se reconocen las rentas de arrendamiento recibidas como un ingreso en base lineal en la duración del contrato.

(q) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. El impuesto corriente y el impuesto diferido son reconocidos en resultados y en otros resultados integrales, dependiendo del origen de la diferencia temporaria.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por recuperar sobre el ingreso o la pérdida imponible del año y cualquier ajuste al impuesto por pagar o cobrar relacionado con años anteriores. El importe del impuesto corriente por pagar o por cobrar corresponde a la mejor estimación del importe fiscal que se espera pagar o recibir y que refleja la incertidumbre relacionada con los impuestos a las ganancias, si existe alguna. Se mide usando tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado a la fecha de presentación. El impuesto corriente también incluye cualquier impuesto surgido de dividendos.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(q) Impuesto a la renta e impuestos diferidos, continuación

Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios. Se reconocen activos por impuestos diferidos por las pérdidas fiscales no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que existan ganancias imponibles futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas. La Sociedad registra impuestos diferidos por sus pérdidas fiscales, considerando que para los períodos futuros se proyectan ganancias fiscales. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de balance y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados; esta reducción será objeto de reversión en la medida que sea probable que haya disponible suficiente ganancia fiscal.

Al final de cada período, la Sociedad evaluará nuevamente los activos por impuestos diferidos no reconocidos y registrará un activo de esta naturaleza, anteriormente no reconocido, siempre que sea probable que las futuras ganancias fiscales permitan la recuperación del activo por impuestos diferidos.

El impuesto diferido debe medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación a las diferencias temporarias en el período en el que se reviertan usando tasas fiscales aprobadas o prácticamente aprobadas a la fecha de presentación, y refleja la incertidumbre relacionada con los impuestos a las ganancias, si la hubiere.

El 29 de septiembre de 2014, fue publicada la Ley N°20.780 de Reforma Tributaria, la que fue modificada posteriormente a través de la Ley N°20.899 del 8 de febrero de 2016. Dichas leyes definen el régimen tributario al que queda sujeta la Sociedad, así como la tasa del impuesto de primera categoría que le afectará respecto de las rentas imponibles obtenidas a partir del año comercial 2017 en adelante. Dicho lo anterior, el régimen tributario al que queda sujeta la Sociedad y aplicará en los presentes Estados Financieros es el Parcialmente Integrado.

Con fecha 24 de febrero de 2020 se publicó la Ley N° 21.210 de Modernización a la Legislación Tributaria en Chile. La Sociedad, dada su calidad tributaria, estima que la citada normativa, no reviste impactos significativos.

El impuesto diferido debe medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación a las diferencias temporarias en el período en el que se reversen, usando tasas fiscales aprobadas a la fecha de balance.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(q) Impuesto a la renta e impuestos diferidos, continuación

La medición de los pasivos por impuestos diferidos reflejará las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la Sociedad espera, al final del período sobre el que se informa, recuperar o liquidar el importe en libros de sus activos y pasivos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se compensan sólo si se cumplen ciertos criterios.

Tasa impositiva

Con la publicación de la reforma tributaria y de su posterior simplificación, la tasa del impuesto de primera categoría aplicable para la base imponible determinada para el año comercial 2018 y para los años sucesivos alcanza un 27%.

Para efectos de Estados Financieros la tasa a utilizar al 31 de diciembre de 2023 y para períodos sucesivos será de un 27%.

(r) Ingresos y costos financieros

Los ingresos financieros están compuestos por cambios netos en el valor razonable de equivalentes al efectivo (fondos mutuos) e intereses en activos financieros (inversiones de depósitos a plazo) que mantiene la Sociedad. Los ingresos por intereses son reconocidos en resultados al costo amortizado, utilizando el método de interés de efectivo.

Los costos financieros están compuestos por intereses y otros costos financieros provenientes de financiamiento de corto plazo originados por préstamos bancarios, usos de líneas de crédito. Los costos de las obligaciones son reconocidos en resultados utilizando el método de interés efectivo sobre base devengada.

(s) Segmentos de operación

De conformidad con sus actuales directrices, la Sociedad, ha determinado reportar un segmento único de operación. Periódicamente el Directorio evalúa los resultados del negocio con información de gestión que considera agrupadamente el resultado de todos los productos y servicios en que la Sociedad opera.

(t) Estado de flujo de efectivo

El Estado de Flujo de Efectivo muestra los cambios en efectivo y equivalente de efectivo derivados de las actividades de la operación, de inversión y de las actividades de financiamiento durante el ejercicio. Para la elaboración de este estado de flujo se ha utilizado el método indirecto.

La Sociedad considera equivalentes al efectivo aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo, con vencimiento original de hasta noventa días y cuyo riesgo de cambio en su valor es poco significativo.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(t) Flujo de efectivo, continuación

Actividades de operación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la Sociedad, así como otras actividades que no pueden ser clasificadas como de inversión o financiamiento.

Actividades de inversión: son las actividades relacionadas con la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.

Actividades de financiación: son las actividades que producen variaciones en la composición del patrimonio neto y los pasivos de carácter financiero.

(u) Compensación de saldos y transacciones

Como norma general, en los estados financieros no se compensan ni los activos ni los pasivos, ni los ingresos ni los gastos, salvo aquellos casos en que la compensación sea requerida o esté permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo del fondo de la transacción.

(v) Otros activos

Bajo este rubro se presenta el stock de equipos MPOS disponibles para la venta, siendo de rápida rotación y no se visualizan índices de deterioro. Están valorizados al menor valor entre el costo de adquisición y el valor neto realizable. El método de costeo utilizado por la Sociedad es el precio medio ponderado.

La Sociedad al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no presenta inventarios entregados como garantía.

(w) Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes

En el estado de situación financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho período. En el caso de que existiesen obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción de la Sociedad, mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, se clasifican como pasivos no corrientes.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(x) Nuevos pronunciamientos contables

i. Pronunciamientos contables vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables son de aplicación obligatoria a partir del período iniciado el 1 de enero de 2023:

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
<p>NIIF 17 "Contratos de Seguros". Emitida el 18 de mayo de 2017, esta Norma requiere que los pasivos de seguro sean medidos a un valor de cumplimiento corriente y otorga un enfoque más uniforme de presentación y medición para todos los contratos de seguro. Estos requerimientos son diseñados para generar una contabilización consistente y basada en principios. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, permitiéndose la aplicación anticipada siempre y cuando se aplique la NIIF 15, "Ingresos de los contratos con clientes" y NIIF 9, "Instrumentos financieros".</p>	01/01/2023
<p>Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF 17) Esta modificación tiene por objetivo aliviar las complejidades operacionales entre la contabilización de los pasivos por contratos de seguros y los activos financieros relacionados en la aplicación inicial de la NIIF 17.</p> <p>Las modificaciones permiten que la presentación de la información comparativa de los activos financieros relacionados con los contratos de seguro sea presentada de manera consistente con los establecido en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9) <i>Instrumentos Financieros</i>.</p>	01/01/2023
<p>Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad). Las modificaciones incluyen los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none">- Requiere a las compañías la revelación de sus políticas contables materiales en vez de las políticas contables significativas;- Aclaran que las políticas contables relacionadas con transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones son en sí inmateriales y por lo tanto no necesitan ser reveladas;- Aclaran que no todas las políticas contables que están relacionadas con transacciones materiales, otros eventos o condiciones, son en sí materiales para los estados financieros de la compañía. <p>Las modificaciones a la Declaración Práctica 2, incluyen dos ejemplos adicionales en la aplicación de la materialidad en las revelaciones de las políticas contables.</p>	01/01/2023

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(x) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

i. Pronunciamientos contables vigentes, continuación

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
<p>Modificación a la NIC 8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores”, publicada en febrero de 2021, para aclarar como las compañías deben distinguir entre cambios en las políticas contables y cambios en estimaciones contables, teniendo como foco principal la definición y aclaratorias de las estimaciones contables.</p> <p>Las modificaciones aclaran la relación entre las políticas y las estimaciones contables, especificando que una compañía desarrolla una estimación contable para alcanzar el objetivo previamente definido en una política contable.</p>	01/01/2023
<p>Modificación de la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Estas modificaciones requieren que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles.</p>	01/01/2023
<p>Reforma Fiscal Internacional Reglas del Modelo del Segundo Pilar (Modificaciones a la NIC 12), publicada en mayo de 2023, para responder a las preocupaciones de las partes interesadas sobre las posibles implicaciones de la implementación inminente de las reglas del modelo del Segundo Pilar de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) sobre el impuesto a las ganancias.</p> <p>Las modificaciones incorporan los siguientes aspectos:</p> <ul style="list-style-type: none">- Introduce una excepción a los requisitos de la NIC 12 Impuestos a las Ganancias respecto con el reconocimiento y revelación de los impuestos diferidos relacionados con la implementación de las reglas del modelo del Segundo Pilar de la OCDE, la cual es efectiva de manera inmediata y se aplica de manera retrospectiva, de acuerdo con los lineamientos establecidos en la NIC 8 Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores. Asimismo, se establece que la entidad debe revelar que ha aplicado la excepción señalada.- Requerimientos de revelación durante el período que el modelo del Segundo Pilar esté promulgado, pero aún no esté vigente. Una entidad debe revelar información conocida o que pueda estimarse de manera razonable y que ayude a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de la entidad a los impuestos a las ganancias que pueden originarse del modelo del Segundo Pilar.	01/01/2023

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(x) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

ii. Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2023, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros. La Sociedad tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
<p>Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificación a la NIC 1). Con el objetivo de fomentar la uniformidad de aplicación y aclarar los requisitos para determinar si un pasivo es corriente o no corriente, se ha modificado la NIC 1 Presentación de Estados Financieros. Como consecuencia de esta modificación, las entidades deben revisar sus contratos de préstamos para determinar si su clasificación cambiará.</p> <p>Las modificaciones incluyen lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: la NIC 1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Como parte de las modificaciones, se señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del ejercicio sobre el que se informa. - La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, se ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior. - Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en la NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación. <p>La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores en sus siguientes estados financieros anuales.</p>	<p>01/01/2024</p>

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(x) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

ii. Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
<p>Modificación de las NIIF 16 <i>Arrendamientos- Pasivos por arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior</i>, esta modificación establece los requerimientos de como una entidad debe contabilizar una venta con arrendamiento posterior, después de la fecha de la transacción.</p>	01/01/2024
<p>Pasivos no corrientes con covenants - Modificación a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, en la cual indica que solo los covenants que una empresa debe cumplir en la fecha de presentación de informes o antes afectan la clasificación de un pasivo como corriente o no corriente.</p> <p>Los covenants con los que la empresa debe cumplir después de la fecha de presentación (es decir, convenios futuros) no afectan la clasificación de un pasivo en esa fecha. Sin embargo, cuando los pasivos no corrientes están sujetos a covenants, las empresas ahora deberán divulgar información para ayudar a los usuarios a comprender el riesgo de que esos pasivos puedan volverse reembolsables dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación.</p>	01/01/2024
<p>Acuerdos de Financiación de Proveedores (Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7). Emitida en mayo de 2023, las modificaciones incluyen: Información a Revelar, las cuales establecen requerimientos adicionales de revelación que se deben incorporar en las notas, en relación con los Acuerdos de Financiación de Proveedores, los cuales complementarán los requerimientos que actualmente establecen las NIIF y permitirán proporcionar información que permitirá a los usuarios (inversores) evaluar los efectos de estos acuerdos en los pasivos y flujos de efectivo de la entidad, así como también la exposición de la entidad al riesgo de liquidez.</p> <p>Se incorpora el requerimiento de revelar el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de los pasivos financieros que forman parte de un acuerdo de financiación de proveedores. Las modificaciones incorporadas aplican a los acuerdos de financiación de proveedores que tienen todas las siguientes características:</p> <ul style="list-style-type: none"> - El proveedor del financiamiento paga las cantidades que una empresa (el comprador) debe a sus proveedores. - La empresa acuerda pagar según los términos y condiciones de los acuerdos en la misma fecha o en una fecha posterior a la que se paga a sus proveedores. - La empresa cuenta con plazos de pago ampliados o los proveedores se benefician de plazos de pago anticipados, en comparación con la fecha de vencimiento del pago de la factura correspondiente. 	01/01/2024

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(x) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

ii. Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada, continuación

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
<p>Modificación de las NIIF 16 <i>Arrendamientos– Pasivos por arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior</i>, esta modificación establece los requerimientos de como una entidad debe contabilizar una venta con arrendamiento posterior, después de la fecha de la transacción.</p>	01/01/2024
<p>Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21) – Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”. Dichas enmiendas establecen criterios que le permitirán a las empresas evaluar si una moneda es convertible en otra y conocer cuándo no lo es, de manera que puedan determinar el tipo de cambio a utilizar y las revelaciones a proporcionar, en el caso en que la moneda no es convertible.</p> <p>Las enmiendas establecen que una moneda es convertible en otra moneda en una fecha de medición, cuando una entidad puede convertir esa moneda en otra en un marco temporal que incluye un retraso administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo de cambio en el que la transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles. Una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación. Ejemplos de un tipo de cambio observable incluyen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Un tipo de cambio spot para un propósito distinto de aquel para el cual una entidad evalúa la convertibilidad. • El primer tipo de cambio al que una entidad puede obtener la otra moneda para el propósito especificado después de que se restablezca la convertibilidad de la moneda (primer tipo de cambio posterior) <p>Una entidad que utilice otra técnica de estimación puede utilizar cualquier tipo de cambio observable (incluidos los tipos de transacciones cambiarias en mercados o mecanismos cambiarios que no crean derechos y obligaciones exigibles) y ajustar ese tipo de cambio, según sea necesario, para cumplir el objetivo establecido anteriormente.</p>	01/01/2025
<p>Enmienda a NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados” y NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”. Publicada en septiembre 2014. Esta modificación aborda una inconsistencia entre los requerimientos de la NIIF 10 y los de la NIC 28 en el tratamiento de la venta o la aportación de bienes entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. La principal consecuencia de las enmiendas es que se reconoce una ganancia o pérdida completa cuando la transacción involucra un negocio (se encuentre en una filial o no) y una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso si estos activos están en una subsidiaria.</p>	Indeterminado

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(x) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

iii. Pronunciamientos normativos de sostenibilidad aún no vigentes, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
<p>NIIF S1 Requerimientos Generales para la Información a Revelar sobre Sostenibilidad relacionada con la Información Financiera</p> <p>La NIIF S1 establece los requisitos generales de revelación de información sobre temas de sostenibilidad relacionadas con información financiera que sea útil para los usuarios principales en la toma de decisiones.</p> <p>Esta Norma requiere que una entidad revele información sobre todos los temas relevantes relacionados con la sostenibilidad en las áreas de gobernanza, estrategia, gestión de riesgos y métricas y objetivos. Adicionalmente, establece requerimientos de revelación acerca de los riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad que podrían afectar los flujos de efectivo, el acceso a financiamiento o el costo de capital a corto, mediano o largo plazo.</p>	01/01/2024
<p>NIIF S2 Información a Revelar relacionada con el Clima</p> <p>La NIIF S2 establece la información que una entidad debe revelar sobre su exposición a riesgos y oportunidades significativas relacionadas con el Clima, con el objeto de que:</p> <ul style="list-style-type: none">- Los usuarios de la información financiera con propósito general puedan evaluar el efecto de los riesgos y oportunidades en el valor empresarial de la entidad.- Comprendan cómo el uso de los recursos por parte de la entidad y los correspondientes insumos, actividades, productos y resultados apoyan la respuesta y la estrategia de la entidad para gestionar sus riesgos y oportunidades significativas relacionadas con el cambio climático.- Evaluar la capacidad de la entidad para adaptar su planificación, modelo de negocio y operaciones a los riesgos y oportunidades identificadas.	01/01/2024

La administración de la Sociedad estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas, no tendrán un impacto significativo en los estados financieros de Transbank S.A. en el período de su primera aplicación.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2) Cambios contables

Al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no ha efectuado cambios a los criterios contables fuera de los requeridos por las NIIF.

Para el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023 se han efectuado reclasificaciones menores en cuentas del estado financiero a fin de facilitar su comprensión y comparación con ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022. Estas reclasificaciones no modifican el resultado ni el patrimonio y tampoco han sido considerado materiales para efectos de una reexpresión de los saldos comparativos presentados.

Durante el año 2023, la Sociedad reconoció los ingresos y costos por servicios de red en forma devengada.

3) Hechos relevantes

- A propósito de la sentencia de fecha 22 de agosto de 2022 emitida por la Corte Suprema, con fecha 15 de noviembre de 2022, la FNE presentó un Recurso de Queja en contra de los ministros del Tribunal de Defensa de la Libre Competencia que acogieron el recurso de reposición presentado por Transbank en la solicitud de cumplimiento forzoso de dicho fallo. Funda su recurso en las faltas graves o abusos que habrían cometido al acoger dicha resolución. Con fecha 20 de diciembre, la Corte ordenó a los ministros de TDLC informar sobre el asunto, el cual fue presentado el 30 de diciembre del mismo año.

Con fecha 9 de mayo de 2023, Transbank se hace parte en la causa, y con fecha 16 de mayo se acepta el informe en derecho acompañado, así como la comparecencia de Transbank en el juicio.

El día 25 de julio de 2023 se ordena la vista conjunta de las siguientes causas relevantes para Transbank: Rol CS 141.301-2022 correspondiente al Recurso de Queja en contra de los ministros del TDLC; Rol CS 105.997-2022 Reclamaciones ICG N°5 y rol N°119.626-2023 -Apelación Recurso de Protección Lotería de Concepción.

El día 6 de noviembre de 2023 se llevaron a cabo los alegatos de ambas causas ante la Excm. Corte Suprema. El día 16 de noviembre de 2023 las causas quedaron en estado de acuerdo y se designó como ministro redactor del fallo a don Sergio Muñoz Gajardo.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

3) Hechos relevantes, continuación

- Con fecha 17 de febrero de 2020 el SII mediante Resolución Exenta N°110.356/2020 rechazó la Reposición Administrativa Voluntaria (RAV) interpuesta por la Sociedad, pues la autoridad consideró que a quien correspondían las devoluciones por impuestos mal pagados a la Tesorería General de la República (“TGR”) era a los emisores y no a Transbank, que era un simple mandatario.

Con fecha 9 de abril 2020 se efectúa el pago del giro de impuestos al SII, obteniendo un 85% de condonación de multa e intereses.

El 28 de abril de 2020, la Sociedad interpuso un reclamo tributario contra la Liquidación N°56, de 28 de agosto de 2019, que solicitó a la empresa reintegros por el año tributario 2016 por diferir el cálculo de impuesto de Primera Categoría de la Ley de Impuesto a la Renta por dicho año por considerar improcedente la deducción como gasto, en la determinación de la Renta Líquida Imponible del AT 2016, de MM\$1.229, por no cumplir los requisitos relativos a la oportunidad de su deducción y la necesidad.

Esta suma corresponde al castigo del crédito mantenido por la Sociedad en contra de la TGR, cuyo origen se remonta a operaciones de pago de impuestos con tarjetas de créditos que fueron desconocidas o rechazadas por los tarjetahabientes, cantidades que, luego de ser reembolsadas por los bancos emisores de las tarjetas de crédito a los tarjetahabientes y por Transbank a los bancos emisores, la Sociedad pretendió cobrar a la TGR solicitando su devolución o restitución fundándose en el derecho reconocido en tal sentido en los convenios celebrados entre Transbank, la TGR y el SII, y en las negociaciones sostenidas entre las partes.

El 17 de marzo de 2022, el SII notificó a la Sociedad la Resolución Ex. N°14 de 2022 que dejó sin efecto la Liquidación N°56 debido a la existencia de un vicio o error manifiesto en el acto administrativo. De ese modo, el SII aceptó la deducción del gasto por la cuenta por cobrar que Transbank mantenía contra la Tesorería por los pagos de impuestos con tarjetas que fueron desconocidas o rechazadas por los tarjetahabientes.

Por lo tanto, la Declaración Anual de Impuesto a la Renta del Año Tributario 2016 (año comercial 2015) fue íntegramente aceptada.

El 4 de mayo de 2022 se presentó una solicitud de devolución del giro pagado provisoriamente (aproximadamente \$381 millones), debidamente reajustado. Dicha petición es la Resolución N°8-2023 de devolución de impuestos por la Dirección de Grandes Contribuyentes del Servicio de Impuestos Internos.

Durante el año 2023 Contraloría General de la República hizo reparos a la resolución enviada por el SII en respuesta a la solicitud de Transbank, retirándola con fecha 9 de abril de 2023, la que se encuentra pendiente de firma.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

3) Hechos relevantes, continuación

- Con fecha 16 de agosto de 2022 se dictó la Instrucción de Carácter General N°5-2022 por parte del TDLC por medio de la cual se impartieron instrucciones generales que deberán ser consideradas por los particulares respecto de las condiciones de competencia en el mercado de medios de pago con tarjetas de crédito, débito y prepago. Se presentaron recursos de reclamación por parte de Visa, Flow S.A., Mercado Pago, Mastercard, Copec S.A., Tempo Prepago, Sencillito, American Express, Farmacias Cruz Verde, Banco Santander, Fintechile, los cuales están en la causa Rol 105.997-2022 seguida ante la Corte Suprema.

El día 25 de julio de 2023 se ordena la vista conjunta de las siguientes causas relevantes para Transbank: Rol CS 141.301-2022 correspondiente al Recurso de Queja en contra de los ministros del TDLC; Rol CS 105.997-2022 Reclamaciones ICG N°5 y rol N°119.626-2023 -Apelación Recurso de Protección Lotería de Concepción.

El día 6 de noviembre de 2023 se llevaron a cabo los alegatos de las causas ante la Excm. Corte Suprema. El día 16 de noviembre de 2023 las causas quedaron en estado de acuerdo y se designó como ministro redactor del fallo a don Sergio Muñoz Gajardo.

- Con fecha 22 de febrero de 2023, la Comisión para la Fijación de Tasas de Intercambio publicó en su página web <https://ctdi.hacienda.cl> la Resolución Exenta N°1, de la misma fecha, en la cual se delimitaron los límites definitivos a las tasas de intercambio de tarjetas de pago. En donde la primera reducción ocurrió el 1 de octubre de 2023, según lo siguiente: para las tarjetas de débito 0,50%; para las tarjetas de crédito 1,14%; y para las tarjetas de prepago 0,94%- Asimismo, la segunda reducción se deberá realizar el primer día del decimotercero mes siguiente a publicación en el Diario Oficial se establece como límite – débito 0,35%; crédito 0,80%; prepago 0,80%.
- Con fecha 7 de marzo de 2023 se comunica como Información Relevante, que a partir del día 13 de marzo de 2023 se realizarán cambios en la estructura organizacional de Transbank, creando la Gerencia Divisional Data & Analytics, siendo la Gerente de dicha división doña Maureen Doren Roig.
- Con fecha 30 de marzo el accionista Banco de Crédito e Inversiones, informó a la Compañía la designación del Administrador Fiduciario, Gestión Global Consultores SpA, quien en adelante representará todos los derechos del referido Banco como accionista de Transbank.
- En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 20 de abril de 2023 se ratificó la actual política de dividendos, con lo cual las utilidades, de existir, se mantendrán íntegramente como reservas al objeto de cubrir las necesidades de capital y reservas dispuestas por regulación aplicable a la Sociedad.
- En el Directorio Ordinario N°324 del 20 de abril de 2023, presentó la renuncia al cargo de director el señor Eduardo Paulsen Illanes. En su reemplazo y hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas, el directorio designó a doña Isabel Margarita Cabello Silva. El hecho esencial fue informado ese mismo día a la CMF.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

3) Hechos relevantes, continuación

- Con fecha 16 de mayo de 2023 Transbank presentó al Tribunal de Defensa de la Libre Competencia una Consulta para que el mismo *“Declare la conformidad con la normativa de defensa de la libre competencia del nuevo sistema tarifario para la determinación del margen adquirente que Transbank implementará, en calidad de hecho, acto o contrato futuro, a propósito de la vigencia de los Límites definitivos a las tasas de intercambio, fijados por el Comité para la Fijación de Límites a las Tasas de Tarjetas de Pago, mediante su Resolución Exenta N°1 de fecha 22 de febrero de 2023, y declare asimismo que se han verificado las situaciones de hecho previstas por la Excm. Corte Suprema para que se presente esta Consulta”*. La referida consulta fue acogida de manera unánime a tramitación el 25 de mayo, sin que la sentencia fuese impugnada a través de recursos judiciales.
- Con fecha 26 de julio de 2023, el director Juan Enrique Vilajuana Rigau presentó su renuncia al Directorio por motivos personales. En el Directorio Ordinario N°328 del 27 de julio de 2023, el Directorio designó, en su reemplazo y hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas, a doña Catherine Tornel León. El hecho esencial fue informado ese mismo día a la CMF.
- Con fecha 6 de octubre de 2023, la directora Catherine Tornel León presentó su renuncia al Directorio por motivos personales. En el Directorio Ordinario N°331 del 19 de octubre de 2023, el Directorio designó al director Gonzalo Campero Peters como Vicepresidente de la Compañía.
- Con fecha 24 de octubre de 2023 se realiza Junta Extraordinaria de Accionistas en donde se realiza la modificación de los estatutos sociales, previa autorización de la CMF, en donde se eliminaron los actuales artículos sexto, séptimo, decimocuarto y primero transitorio de los estatutos de la Sociedad, poniendo fin al límite a la participación accionaria, el derecho de opción preferente, el quórum especial para la toma de ciertas decisiones del directorio y la forma de enterar el capital social. También se realizó la modificación de los actuales artículos segundo, quinto, decimoprimer, decimotercero, vigésimo y vigésimo primero de los estatutos de la Sociedad, para la adecuación del domicilio social, reflejar adecuadamente que el capital social se encuentra íntegramente suscrito y pagado, la forma de asistencia telemática a los directorios, atribuciones no delegables del directorio al comité de directores, quorum de la Junta de Accionista para repartir las utilidades – haciendo expresa mención de no existe obligación de reparto mínimo- y el arbitraje será regido por la leyes chilenas y el árbitro será elegido en común acuerdo de las partes. Adicionalmente, se llevó a cabo la aprobación del texto refundido de los estatutos sociales, por cuanto la numeración y el articulado. Lo que se informa a través de un Hecho Esencial, emitido con esta misma fecha.
- Con fecha 27 de diciembre de 2023, se firma la compraventa de las oficinas sociales ubicadas en calle Huérfanos N°770 al Fondo de Inversión San Benito S.A. por un monto de 210.600 UF.
- Como es de público conocimiento, los accionistas de Transbank han manifestado su voluntad de enajenar a lo menos el control de la Compañía. Según fuera informado en la Junta Ordinaria de Accionistas, Transbank ha contratado al banco de inversión JP Morgan y a la oficina de abogados Claro y Cía., para que actúen como asesores a cargo de liderar el proceso.

No existen otros hechos relevantes de carácter financiero o de otra índole, que puedan afectar significativamente la situación financiera de la Sociedad.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

4) Efectivo y depósitos en bancos

El detalle del efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	31-12-2023 MMUS\$	31-12-2022 MMUS\$	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Efectivo en caja y bancos en pesos	-	-	28.713	29.304
Efectivo en caja y bancos moneda extranjera	-	16	-	13.464
Depósitos a plazo en moneda extranjera	13	-	11.829	-
Valores negociables en pesos	-	-	118.487	30.019
Totales	13	16	159.029	72.787

En términos generales, los saldos clasificados como efectivo y depósitos en bancos no tienen restricciones de disponibilidad o de uso. La Sociedad no ha realizado transacciones de inversión o financiamiento que no requieran el uso de efectivo o equivalentes al efectivo.

5) Instrumentos para negociación

Este rubro registra las inversiones mantenidas para cumplir con la reserva de liquidez. Al cierre de los ejercicios informados se compone de:

Depósitos a plazo en pesos

Institución	Tasa Mensual %	Días Plazo	Inversión MM\$	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Banco de Crédito e Inversiones	0,96	31	39.300	-	39.501
Banco BTG Pactual Chile	0,72	31	18.800	18.862	-
Itaú Corpbanca	0,76	60	21.000	21.219	-
Totales				40.081	39.501

La Sociedad evalúa mensualmente el cumplimiento de la reserva de liquidez de acuerdo con lo exigido en la Circular N°1 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero para las empresas operadoras de pago. Al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad mantiene depósitos a plazo por MM\$39.800, sin considerar los intereses, lo cual representa un 5,5% de sobrecumplimiento respecto al requerimiento normativo.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

6) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están denominados en pesos chilenos. Los saldos incluidos en estos rubros, en general, no devengan intereses, salvo aquellas cuentas por cobrar que generan un interés explícito por retraso en el pago. No existen restricciones a la disposición de este tipo de cuentas por cobrar de monto significativo.

Las cuentas por cobrar que Transbank S.A. mantiene, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son los siguientes:

	31-12-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Cuentas por cobrar operadores y emisores no accionistas	1.017.079	1.156.330
Cuentas por cobrar a comercios, neto	118.172	72.548
Otras cuentas por cobrar	15.222	1.523
Totales	1.150.473	1.230.401
	31-12-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Cuentas por cobrar operadores y emisores no accionistas	1.015.206	1.154.027
Cuentas por cobrar a comercios, neto	118.172	72.548
Otras cuentas por cobrar	15.222	1.523
Total corriente	1.148.600	1.228.098
Cuentas por cobrar operadores y emisores no accionistas	1.873	2.303
Total no corriente	1.873	2.303

Estimación de deterioro de activos financieros

Las pérdidas por deterioro son presentadas en el rubro "Gastos de administración" en los estados de resultados integrales. La pérdida acumulada por este concepto asciende a un monto de MM\$3.619 al 31 de diciembre de 2023, (MM\$2.115 al 31 de diciembre de 2022), las cuales son registradas en cuentas complementarias de los respectivos activos.

	31-12-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Cuentas por cobrar a comercios, bruto	121.791	74.663
Estimación de deterioro para cuentas incobrables	(3.619)	(2.115)
Totales	118.172	72.548

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

6) Cuentas por cobrar, continuación

La antigüedad de las cuentas comerciales por cobrar a la fecha del informe es la siguiente:

	31-12-2023			31-12-2022		
	Neto MM\$	Deterioro MM\$	Bruto MM\$	Neto MM\$	Deterioro MM\$	Bruto MM\$
Al día	78.591	(87)	78.678	40.308	-	40.308
30-90 días	19.617	(115)	19.732	21.056	(42)	21.098
90 días a un año	19.169	(1.363)	20.532	10.876	(353)	11.229
Más de un año	795	(2.054)	2.849	308	(1.720)	2.028
Totales	118.172	(3.619)	121.791	72.548	(2.115)	74.663

Pérdidas por deterioro

a) Cuentas por cobrar operadores y emisores no accionistas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las cuentas por cobrar operadores y emisores no accionistas no presentan pérdidas por deterioro ya que las mismas son liquidadas al día siguiente después de presentada la transacción.

b) Cuentas por cobrar comercios

Las pérdidas por deterioro en este rubro provienen de transacciones en disputa y servicios de difícil recuperación dada la situación de solvencia financiera de los clientes afectados (en procesos de quiebras, desafiliados del sistema, etc.). No existen garantías reales que pudieran aplicarse al proceso de cobro.

La variación del deterioro con respecto a las cuentas por cobrar durante los períodos informados fue la siguiente:

	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2022	1.710
Pérdida reconocida por deterioro	3.163
Disminución por castigos	(2.758)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	2.115
Pérdida reconocida por deterioro	1.949
Disminución por castigos	(445)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	3.619

La política de deterioro de cuentas por cobrar de la Sociedad aplica sobre antigüedad de deudas mantenidas por establecimientos comerciales correspondientes a comisiones y transacciones que han iniciado ciclo de instancia judicial. La Sociedad ha constituido una estimación de incobrabilidad que, en opinión de la Administración, cubre adecuadamente el riesgo de pérdida crediticia del valor de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, en concordancia con la política de incobrables declarada.

La política de deterioro de cuentas por cobrar de la Sociedad aplica según la metodología utilizada, bajo un enfoque simplificado, para estimar las pérdidas crediticias esperadas de las cuentas por cobrar de Transbank en cumplimiento con el marco regulatorio de NIIF 9.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

7) Cuentas por cobrar y por pagar a entidades relacionadas

(a) Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

La Sociedad mantiene al 31 de diciembre de 2023 y 2022, cuentas por cobrar con sus entidades relacionadas y su detalle es el siguiente:

Banco	RUT	País de origen	Plazo de la transacción	Relación	Descripción de la transacción	Moneda	31-12-2023		31-12-2022	
							Corriente MM\$	No corriente MM\$	Corriente MM\$	No corriente MM\$
Banco Santander – Chile	97.036.000-K	Chile	30 días	Accionista	Servicios	Pesos	15	-	25	-
Banco Santander – Chile	97.036.000-K	Chile	Indefinido	Accionista	Fondos por rendir	Pesos	17	-	-	-
Banco de Chile	97.004.000-5	Chile	30 días	Accionista	Servicios	Pesos	14	-	84	-
Banco de Chile	97.004.000-5	Chile	Indefinido	Accionista	Fondos por rendir	Pesos	18	-	-	-
Itaú Corpbanca	97.023.000-9	Chile	30 días	Accionista	Servicios	Pesos	1.638	-	2.604	-
Itaú Corpbanca	97.023.000-9	Chile	Indefinido	Accionista	Fondos por rendir	Pesos	57	-	-	-
Banco Crédito e Inversiones	97.006.000-6	Chile	30 días	Accionista	Servicios	Pesos	1.963	-	1.551	-
Banco Crédito e Inversiones	97.006.000-6	Chile	Indefinido	Accionista	Fondos por rendir	Pesos	57	-	-	-
BancoEstado	97.030.000-7	Chile	30 días	Accionista	Servicios	Pesos	43	-	35	-
BancoEstado	97.030.000-7	Chile	Indefinido	Accionista	Fondos por rendir	Pesos	57	-	-	-
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Chile	30 días	Accionista	Servicios	Pesos	2.845	-	2.493	-
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Chile	Indefinido	Accionista	Fondos por rendir	Pesos	16	-	-	-
Banco Internacional	97.011.000-3	Chile	30 días	Accionista	Servicios	Pesos	129	-	135	-
Banco BICE	97.080.000-K	Chile	30 días	Accionista	Servicios	Pesos	93	-	667	-
Banco Security	97.053.000-2	Chile	30 días	Accionista	Servicios	Pesos	566	-	894	-
Banco Falabella	96.509.660-4	Chile	30 días	Accionista	Servicios	Pesos	7	-	1	-
Redbanc S.A.	96.521.680-4	Chile	30 días	Indirecta	Servicios	Pesos	-	-	92	-
Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	96.815.280-7	Chile	30 días	Indirecta	Servicios	Pesos	-	-	42	-
Totales							7.535	-	8.623	-

Las cuentas por cobrar a entidades relacionadas provienen principalmente de cobros de servicios específicos y a montos correspondientes a asesorías encargadas por los accionistas, los cuales se comprometen a reembolsar a la Compañía, a prorrata de su participación actual. Dada la naturaleza de esta cuenta por cobrar no se considera tasa de interés y éstas no se encuentran garantizadas.

Estimación de deterioro de activos financieros

Las pérdidas por deterioro son presentadas en el rubro “Gastos de administración” en los estados de resultados integrales (Ver Nota 20). La pérdida acumulada por este concepto asciende a un monto de MM\$18 al 31 de diciembre de 2023, (MM\$289 al 31 de diciembre de 2022), las cuales son registradas en cuentas complementarias de los respectivos activos.

	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, bruto	7.553	8.912
Estimación de deterioro para cuentas incobrables	(18)	(289)
Totales	7.535	8.623

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

7) Cuentas por cobrar y por pagar a entidades relacionadas, continuación

(a) Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, continuación

Pérdidas por deterioro

La variación del deterioro con respecto a las cuentas por cobrar durante los períodos informados fue la siguiente:

	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2022	-
Pérdida reconocida por deterioro	289
Disminución por castigos	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	289
Pérdida reconocida por deterioro	227
Disminución por castigos	(498)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	18

(b) Cuentas por pagar a entidades relacionadas

La Sociedad mantiene al 31 de diciembre 2023 y 2022, cuentas por cobrar con sus entidades relacionadas y su detalle es el siguiente:

Banco	RUT	País de origen	Plazo de la transacción	Relación	Descripción de la transacción	Moneda	31-12-2023		31-12-2022	
							Corriente MM\$	No corriente MM\$	Corriente MM\$	No corriente MM\$
Banco Santander - Chile	97.036.000-K	Chile	30 días	Accionista	Tasa de intercambio	Pesos	106	-	153	-
BancoEstado	97.030.000-7	Chile	30 días	Accionista	Tasa de intercambio	Pesos	97	-	1.001	-
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Chile	30 días	Accionista	Tasa de intercambio	Pesos	-	-	3	-
Totales							203	-	1.157	-

Las cuentas por pagar a entidades relacionadas, provienen principalmente de las tasas de intercambio de emisores que se encuentran en el modelo 4 partes transitorio, que al 31 de diciembre de 2023 y 2022 aún no se han migrado al modelo 4 partes definitivo.

Adicionalmente, la Sociedad durante el año 2023 y 2022, mantiene obligaciones bancarias con ciertos bancos que corresponden a partes relacionadas, que no se refleja en esta nota (Ver detalle en Nota 13).

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

8) Intangibles

Los activos intangibles que Transbank S.A., mantiene al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son los siguientes:

	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Desarrollos de programas computacionales (*)	77.482	54.624
Licencias de programas computacionales	8.778	10.956
Totales, neto	86.260	65.580

(*) Durante el año 2023, la Sociedad realizó una revisión de la aplicación de la NIC 38 respecto a la determinación de activos intangibles.

Se presentan como activos intangibles, los montos incurridos en los desarrollos de los sistemas computacionales del giro de la Sociedad y las licencias de los programas computacionales.

	Desarrollos MM\$	Licencias MM\$	Total MM\$
Costo			
Saldo al 1 de enero de 2022	64.651	19.682	84.333
Adquisiciones	26.220	13.793	40.013
Saldo al 31 de diciembre de 2022	90.871	33.475	124.346
Saldo al 1 de enero de 2023	90.871	33.475	124.346
Adquisiciones	50.435	9.729	60.164
Bajas	(107)	-	(107)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	141.199	43.204	184.403
Amortización			
Saldo al 1 de enero de 2022	(23.229)	(11.041)	(34.270)
Amortización del período	(13.018)	(11.478)	(24.496)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	(36.247)	(22.519)	(58.766)
Saldo al 1 de enero de 2023	(36.247)	(22.519)	(58.766)
Amortización del período	(27.476)	(11.907)	(39.383)
Bajas	6	-	6
Saldo al 31 de diciembre de 2023	(63.717)	(34.426)	(98.143)
Valor Libro			
Al 31 de diciembre de 2022	54.624	10.956	65.580
Al 31 de diciembre de 2023	77.482	8.778	86.260

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

8) Intangibles, continuación

La amortización en los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de los intangibles está incluida en el estado de resultados integrales en el rubro “Depreciaciones y amortizaciones” de acuerdo con lo indicado en Nota 21.

Dentro de los principales intangibles, la Sociedad registra:

(a) Sistema gestión de clientes

Esta plataforma, actualmente en producción, atiende todos los requerimientos de clientes comercios de Transbank S.A., asociados a reclamos, solicitudes y consultas. Con esta plataforma se podrá registrar, gestionar y medir todas las atenciones e interacciones realizadas con clientes, generando datos en forma oportuna que impacten positivamente en el cumplimiento de estándares, satisfacción del cliente y con esto lograr una gestión transversal y oportuna en la administración de clientes.

(b) Sistema de procesamiento Backend

Es el sistema de procesamiento que abarca la compensación y liquidación de operaciones que la Sociedad debe efectuar a establecimientos comerciales, emisores locales y marcas extranjeras. Este nuevo modelo, de clase mundial, comprende coberturas funcionales basadas en las mejores prácticas de la industria, considerando y asegurando la integridad de un mayor número de operaciones. Incluye además los desarrollos requeridos para la operación en modelo 4 partes.

(c) Sistema MDA modelo de atención clientes

Esta plataforma, registra mayoritariamente hitos en producción y otros menores aún en etapa de desarrollo, propone un sistema de autoatención, agilidad en canalización de requerimientos y brinda mayor claridad oportunamente del estado actual de sus transacciones procesadas. Este sistema incluye un portal web para clientes, un sistema dedicado a atención de fallas y reposición de equipos y un sistema de incorporación de clientes online.

De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera número 36, un activo presenta deterioro cuando el importe recuperable es menor al valor libro neto del activo o de una unidad generadora de efectivo (UGE), siendo el importe recuperable el mayor valor entre su valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso.

Debido a lo específico de los activos de Transbank S.A. y ante la dificultad de obtener un valor razonable, es que la Gerencia ha evaluado la existencia de deterioro de sus intangibles y activos fijos comparando sus valores libros netos con su valor en uso.

El valor en uso ha sido determinado proyectando flujos futuros ajustados a la actual evolución de las operaciones, proyectados a 5 años a una tasa de crecimiento del 3% promedio a contar de 2022 y llevados a valor presente a una tasa de descuento del 11,01%. Se concluyó que el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo (UGE) es mayor que su importe en libros y no se requería reconocer deterioro alguno.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

9) Activo fijo

A continuación, se presenta el detalle del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	Terrenos	Edificios	Instalaciones	Equipos Tecnología	Muebles y equipos de oficina	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Costo						
Saldos al 1 de enero de 2022	283	6.016	4.347	137.328	1.614	149.588
Adiciones	-	-	812	27.202	46	28.060
Bajas	-	-	-	(7.132)	(2)	(7.134)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	283	6.016	5.159	157.398	1.658	170.514
Saldos al 1 de enero de 2023	283	6.016	5.159	157.398	1.658	170.514
Adiciones	-	-	489	29.241	51	29.781
Bajas	(283)	(6.016)	(3.629)	(23.629)	-	(33.557)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	-	-	2.019	163.010	1.709	166.738
Depreciación						
Saldos al 1 de enero de 2022	-	(2.013)	(3.462)	(88.411)	(1.265)	(95.151)
Depreciación del período	-	(61)	(520)	(19.362)	(202)	(20.145)
Bajas	-	-	-	5.575	2	5.577
Saldos al 31 de diciembre de 2022	-	(2.074)	(3.982)	(102.198)	(1.465)	(109.719)
Saldos al 1 de enero de 2023	-	(2.074)	(3.982)	(102.198)	(1.465)	(109.719)
Depreciación del período	-	(46)	(732)	(19.744)	(152)	(20.674)
Bajas	-	2.120	3.238	21.584	-	26.942
Saldos al 31 de diciembre de 2023	-	-	(1.476)	(100.358)	(1.617)	(103.451)
Valor libros						
Al 31 de diciembre de 2022	283	3.942	1.177	55.200	193	60.795
Al 31 de diciembre de 2023	-	-	543	62.652	92	63.287

La depreciación al 31 de diciembre de 2023 y 2022 del activo fijo es presentada en los estados de resultados integrales en el rubro "Depreciaciones y amortizaciones" de acuerdo con lo indicado en Nota 21.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad no tiene activos con restricciones de titularidad. Asimismo, a la fecha de presentación de estos estados financieros, la Sociedad no posee activos fijos que estén afectos como garantía al cumplimiento de obligaciones. La Sociedad no ha efectuado estimaciones por costos de desmantelamiento, retiro o rehabilitación de propiedades, plantas y equipos, ya que no posee obligación legal ni contractual para ello. No se han detectado indicadores de deterioro sobre los elementos de propiedades, planta y equipos sobre los cuales se requiera efectuar las pruebas respectivas, de acuerdo a lo señalado en NIC 36.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad registra importes por MM\$91.541 y MM\$75.450, respectivamente, de activos fijos que se encuentran totalmente depreciados, pero se mantienen en uso.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

10) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

(a) Activos (pasivos) por impuestos corrientes

Al cierre de los ejercicios informados, la composición de este rubro es la siguiente:

	31-12-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Impuesto a la renta declarado por recuperar	281	203
Activos por impuestos corrientes	281	203
Provisión de impuesto a la renta	(2.535)	-
Pasivos por impuestos corrientes	(2.535)	-

(b) Impuestos diferidos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

	31-12-2023		31-12-2022	
	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos diferidos	247	-	253	-
Deterioro de activos financieros	982	-	649	-
Provisiones gastos en personal	3.173	-	1.807	-
Obligaciones contratos de arriendos	2.983	-	922	-
Servicios por pagar	1.264	-	1.235	-
Otros	811	-	350	-
Pérdidas tributarias	-	-	9.321	-
Depreciación y amortización de activos fijos e intangibles	-	3.704	-	5.485
Derechos de uso activos arrendados	-	2.797	-	879
Gastos financieros diferidos	-	79	-	3
Otros	-	139	-	297
Totales	9.460	6.719	14.537	6.664
Impuestos diferidos, neto	2.741	-	7.873	-

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

10) Impuestos corrientes e impuestos diferidos, continuación

(b) Impuestos diferidos, continuación

Movimiento en las diferencias temporarias durante los ejercicios:

Tipo de diferencia temporaria	Estado de situación financiera 01-01-2023 MM\$	Reconocidos en resultados MM\$	Estado de situación financiera 31-12-2023 MM\$	Estado de situación financiera 01-01-2022 MM\$	Reconocidos en resultados MM\$	Estado de situación financiera 31-12-2022 MM\$
Ingresos diferidos	253	(6)	247	254	(1)	253
Deterioro de activos financieros	649	333	982	462	187	649
Provisiones gastos en personal	1.807	1.366	3.173	652	1.155	1.807
Obligaciones contratos de arriendos	922	2.061	2.983	1.102	(180)	922
Servicios por pagar	1.235	29	1.264	-	1.235	1.235
Otros	350	461	811	37	313	350
Pérdidas tributarias	9.321	(9.321)	-	16.332	(7.011)	9.321
Subtotales activos	14.537	(5.077)	9.460	18.839	(4.302)	14.537
Diferencia valorización activo fijo e intangibles	(5.485)	1.781	(3.704)	(5.810)	325	(5.485)
Derechos de uso activos arrendados	(879)	(1.918)	(2.797)	(1.068)	189	(879)
Gastos financieros diferidos	(3)	(76)	(79)	(135)	132	(3)
Otros	(297)	158	(139)	-	(297)	(297)
Subtotales pasivos	(6.664)	(55)	(6.719)	(7.013)	349	(6.664)
Totales netos	7.873	(5.132)	2.741	11.826	(3.953)	7.873

TRANSBANK S.A.

Notas a lo Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

10) Impuestos corrientes e impuestos diferidos, continuación

(c) Gasto por Impuesto a la renta

Los resultados por impuesto a la renta que la Sociedad ha reconocido al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son los siguientes:

	31-12-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Gasto por impuesto a la renta:		
Provisión por impuesto a la renta	(2.535)	-
Subtotales	(2.535)	-
Gasto por impuestos diferidos:		
Origen y reverso de diferencias temporarias	(5.132)	(3.953)
Subtotales	(5.132)	(3.953)
Total gasto por impuesto a la renta	(7.667)	(3.953)

(d) Conciliación tasa efectiva

	31-12-2023		31-12-2022	
	MM\$		MM\$	
Resultado después de Impuesto	26.814		26.245	
Impuesto Diferido	7.667		3.953	
(+) Resultado antes de impuesto	34.481		30.198	
Impuesto esperado (TEÓRICO)	9.310	27,0%	8.153	27,0%
Impuesto contabilizado	7.667	22,2%	3.953	13,1%
Diferencia a explicar	1.643		4.200	
(-) Total diferencias Permanentes	6.085	1.643 27,0%	15.556	4.200 27,0%
Diferencia Final	-		-	
Tasa efectiva	22,2%		13,1%	

TRANSBANK S.A.

Notas a lo Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

11) Otros activos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle es el siguiente:

	31-12-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Boletas de garantía entregadas (*)	3.022	3.288
Insumos operacionales	1.832	1.858
Gastos pagados por anticipado (**)	2.263	2.400
Equipos MPOS disponibles para la venta	318	579
Totales	7.435	8.125

(*) Corresponden principalmente a la garantía entregada al proveedor Verifone por cumplimiento de contrato por uso de licencias de software.

(**) Los gastos pagados por anticipado corresponden principalmente al pago de los siguientes conceptos: licencias, soporte de plataformas, pólizas de seguro y garantías de arriendo, entre otros.

12) Cuentas por pagar

A continuación, se detallan las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar de la Sociedad al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los cuales provienen principalmente del procesamiento de las transacciones que efectúan los titulares de tarjetas de pago en comercios afiliados por la Sociedad. Esta deuda se mantiene vigente hasta la fecha de pago estipulada previamente en los contratos de operación que han suscrito los establecimientos comerciales afiliados al sistema. Cabe señalar que los recursos financieros para cancelar estos pasivos provienen de los pagos que efectúan a la Sociedad las marcas internacionales y, en menor medida, los emisores de tarjetas de pago.

	31-12-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Tarjetas de pago	1.146.755	1.193.380
Proveedores	30.653	25.055
Retenciones y otros impuestos	7.649	9.977
Marcas y emisores no relacionados	76.832	89.446
Totales	1.261.889	1.317.858
	31-12-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Tarjetas de pago	1.144.847	1.191.048
Proveedores	30.653	25.055
Retenciones y otros impuestos	7.649	9.977
Marcas y emisores no relacionados	76.832	89.446
Total corriente	1.259.981	1.315.526
Tarjetas de pago	1.908	2.332
Total no corriente	1.908	2.332

TRANSBANK S.A.

Notas a lo Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

12) Cuentas por pagar, continuación

En función a su fecha de pago, el detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023	Hasta 1	Más de 1 mes	Más de 3	Más de un	Totales
	mes	hasta 3 meses	meses hasta	año	
	MM\$	MM\$	un año	año	MM\$
Tarjetas de pago	663.678	256.556	224.613	1.908	1.146.755
Proveedores	30.653	-	-	-	30.653
Retenciones e impuestos	7.649	-	-	-	7.649
Marcas y emisores no relacionados	76.832	-	-	-	76.832
Totales	778.812	256.556	224.613	1.908	1.261.889

Al 31 de diciembre de 2022	Hasta 1	Más de 1 mes	Más de 3	Más de un	Totales
	mes	hasta 3 meses	meses hasta	año	
	MM\$	MM\$	un año	año	MM\$
Tarjetas de pago	719.917	268.625	202.506	2.332	1.193.380
Proveedores	25.055	-	-	-	25.055
Retenciones e impuestos	9.977	-	-	-	9.977
Marcas y emisores no relacionados	89.446	-	-	-	89.446
Totales	844.395	268.625	202.506	2.332	1.317.858

13) Obligaciones con bancos

Las obligaciones con bancos que Transbank S.A. mantiene, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son las siguientes:

	31-12-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Obligaciones con bancos (*)	100.784	55.922
Sobregiros bancarios	263	-
Totales	101.047	55.922

(*) Obligaciones con bancos, incluyen Crédito Sindicado tomado con bancos e instituciones financieras.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

13) Obligaciones con Bancos, continuación

(i) Detalle al 31 de diciembre de 2023

Nombre Acreedor	Rut	País	Moneda	Tipo de amortización	Tasa interés nominal	Tasa interés efectiva	Participación	Corriente		No Corriente					
								Hasta 90 días MM\$	Más de 90 días hasta 1 año MM\$	Total Corriente MM\$	De 1 a 3 años MM\$	De 3 a 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total No Corriente MM\$	Total Adeudado MM\$
Itaú Corpbanca (*) / (**)	97.023.000-9	Chile	Pesos	al vencimiento	11,56%	13,75%	27,27%	-	15.196	15.196	-	-	-	-	15.196
Banco BTG Pactual Chile	76.362.099-9	Chile	Pesos	al vencimiento	11,56%	13,75%	18,18%	-	10.132	10.132	-	-	-	-	10.132
Banco de Chile (**)	97.004.000-5	Chile	Pesos	al vencimiento	11,56%	13,75%	36,37%	-	20.264	20.264	-	-	-	-	20.264
BancoEstado (**)	97.030.000-7	Chile	Pesos	al vencimiento	11,56%	13,75%	9,09%	-	5.066	5.066	-	-	-	-	5.066
Banco de Crédito e Inversiones (**)	97.006.000-6	Chile	Pesos	al vencimiento	11,56%	13,75%	9,09%	-	5.066	5.066	-	-	-	-	5.066
Banco BTG Pactual Chile	76.362.099-9	Chile	Pesos	al vencimiento	11,54%	12,42%	100,00%	-	4.817	4.817	10.500	15.000	-	25.500	30.317
Banco de Chile (**)	97.004.000-5	Chile	Pesos	al vencimiento	9,84%	10,77%	100,00%	-	10.394	10.394	-	-	-	-	10.394
Banco de Crédito e Inversiones (**)	97.006.000-6	Chile	Pesos	al vencimiento	9,39%	10,33%	100,00%	-	4.349	4.349	-	-	-	-	4.349
Totales								-	75.284	75.284	10.500	15.000	-	25.500	100.784

(*) Banco agente.

(**) Entidades Relacionadas

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

13) Obligaciones con Bancos, continuación

(ii) Detalle al 31 de diciembre de 2022

Nombre Acreedor	Rut	País	Moneda	Tipo de amortización	Tasa interés nominal	Tasa interés efectiva	Participación	Corriente		No Corriente				Total No Corriente MM\$	Total Adeudado MM\$
								Hasta 90 días MM\$	Más de 90 días hasta 1 año MM\$	Total Corriente MM\$	De 1 a 3 años MM\$	De 3 a 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$		
Itaú Corpbanca (*) / (**)	97.023.000-9	Chile	Pesos	al vencimiento	14,03%	14,28%	27,27%	-	15.250	15.250	-	-	-	-	15.250
Banco BTG Pactual Chile	76.362.099-9	Chile	Pesos	al vencimiento	14,03%	14,28%	18,18%	-	10.167	10.167	-	-	-	-	10.167
Banco de Chile (**)	97.004.000-5	Chile	Pesos	al vencimiento	14,03%	14,28%	36,37%	-	20.339	20.339	-	-	-	-	20.339
BancoEstado (**)	97.030.000-7	Chile	Pesos	al vencimiento	14,03%	14,28%	9,09%	-	5.083	5.083	-	-	-	-	5.083
Banco de Crédito e Inversiones (**)	97.006.000-6	Chile	Pesos	al vencimiento	14,03%	14,28%	9,09%	-	5.083	5.083	-	-	-	-	5.083
Totales								-	55.922	55.922	-	-	-	-	55.922

(*) Banco agente.

(**) Entidades Relacionadas

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

13) Obligaciones con Bancos, continuación

(iii) Conciliación de pasivos financieros que surgen de las actividades de financiamiento

	Saldo Inicial al 01/01/2023 MM\$	Flujo de efectivo MM\$	No Genera Flujo MM\$	Saldo Final al 31/12/2023 MM\$
Pasivos financieros				
Obligaciones con bancos	55.922	35.346	9.779	101.047
Total	55.922	35.346	9.779	101.047
	Saldo Inicial al 01/01/2022 MM\$	Flujo de efectivo MM\$	No Genera Flujo MM\$	Saldo Final al 31/12/2022 MM\$
Pasivos financieros				
Obligaciones con bancos	65.483	(16.496)	6.935	55.922
Total	65.483	(16.496)	6.935	55.922

14) Provisiones por contingencias

La Sociedad ha constituido las siguientes provisiones por beneficios para el personal, juicios y dividendos por pagar al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Movimientos al 31 de diciembre de 2023

	Provisiones de beneficios para el personal MM\$	Provisiones por Juicios MM\$	Dividendos por pagar MM\$	Total Provisiones MM\$
Saldo al 1 de enero de 2023	6.699	-	1.381	8.080
Utilización / Reversas del ejercicio	(67.872)	-	(1.381)	(69.253)
Constitución del ejercicio	68.771	4.228	2.681	75.680
Saldo al 31 de diciembre de 2023	7.598	4.228	2.681	14.507

Movimientos al 31 de diciembre de 2022

	Provisiones de beneficios para el personal MM\$	Provisiones por Juicios MM\$	Dividendos por pagar MM\$	Total Provisiones MM\$
Saldo al 1 de enero de 2022	3.122	-	-	3.122
Utilización / Reversas del ejercicio	(13.606)	-	-	(13.606)
Constitución del ejercicio	17.183	-	1.381	18.564
Saldo al 31 de diciembre de 2022	6.699	-	1.381	8.080

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

15) Otros pasivos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad registra los siguientes pasivos:

	31-12-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Ingresos de emisores/marcas diferidos para desarrollos	825	824
Ingresos diferidos para promociones	150	126
Totales	975	950

16) Patrimonio

El patrimonio de la Sociedad, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, está compuesto de los siguientes rubros:

	31-12-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Capital pagado	97.337	97.337
Utilidad (pérdida) de ejercicios anteriores	13.806	(12.439)
Utilidad del ejercicio	26.814	26.245
Provisión para dividendos mínimos	(2.681)	(1.381)
Totales	135.276	109.762

El patrimonio de la Sociedad es revisado mensualmente a efectos de dar cumplimiento al patrimonio mínimo de acuerdo a lo exigido por la Comisión para el Mercado Financiero en Circular N°1 para Operadores de Tarjetas de Pago, con base a lo dispuesto por El Banco Central de Chile en el Capítulo III.J.2 del Compendio de Normas Financieras.

El Capital Mínimo Requerido se define como el mayor monto entre el equivalente a 10.000 UF (a la fecha del cálculo del requerimiento), y el veinte por ciento del monto promedio diario pagados a comercios afiliados en los últimos 24 meses. Este último monto se calcula acumulando los pagos efectuados a comercios afiliados durante los 24 meses previos al cálculo del requerimiento, dividido por los días efectivamente transcurridos durante ese período. Al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad mantiene un patrimonio de MM\$135.276, lo cual representa un 309,9% de cumplimiento por sobre el requerimiento normativo (al 31 de diciembre de 2022, el patrimonio asciende a MM\$109.762, lo cual representa un 261,6% de cumplimiento).

Requerimiento de Capital	31-12-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
a) Monto Promedio Diario Pagados a Comercios Afiliados en los últimos 24 meses	218.283	209.807
% Requerido	20%	20%
Cálculo a)	43.657	41.961
b) 10.000 UF	368	351
Capital Requerido (mayor entre a y b)	43.657	41.961
Patrimonio	135.276	109.762
Cumplimiento	309,9%	261,6%

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

16) Patrimonio, continuación

La distribución accionaria es la siguiente:

Accionista	Acciones pagadas		Participación	
	2023	2022	2023	2022
			%	%
Banco de Chile	140.642.664	140.642.664	26,156409	26,156409
Banco Santander-Chile	134.424.649	134.424.649	24,999996	24,999996
Scotiabank Chile	121.987.976	121.987.976	22,687051	22,687051
Itaú Corpbanca	46.881.120	46.881.120	8,718846	8,718846
Banco Crédito e Inversiones	46.881.102	46.881.102	8,718843	8,718843
BancoEstado	46.881.092	46.881.092	8,718841	8,718841
Banco Internacional	18	18	0,000003	0,000003
Banco BICE	18	18	0,000003	0,000003
Banco Security	18	18	0,000003	0,000003
Banco Falabella	18	18	0,000003	0,000003
JP Morgan Chase Bank	10	10	0,000002	0,000002
Totales	537.698.685	537.698.685	100,000000	100,000000

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 20 de abril de 2023 se ratificó la actual política de dividendos, con lo cual las utilidades, de existir, se mantendrán íntegramente como reservas al objeto de cubrir las necesidades de capital y reservas dispuestas por regulación aplicable a la Sociedad.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el total de acciones corresponden a las autorizadas, emitidas y se encuentran totalmente pagadas.

Dividendos pagados

Durante los ejercicios que se reportan, la Sociedad no efectuó distribución de dividendos.

Provisión para dividendos mínimos

La Sociedad reconoce una provisión por dividendos mínimos, de conformidad con la Ley N°18.046 sobre Sociedades Anónimas. Estos dividendos mínimos corresponden al 10% de la utilidad neta del ejercicio, según título vigésimo de los Estatutos de la Sociedad, el cual señala "Salvo acuerdo diferente adoptado en Junta respectiva por las dos terceras partes de las acciones emitidas con derecho a voto, la Sociedad deberá distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas a prorrata de sus acciones a lo menos el 10% de las utilidades líquidas, de cada ejercicio".

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

17) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos de este rubro que la Sociedad ha reconocido durante los períodos reportados están compuestos de acuerdo al siguiente detalle:

	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Intereses por depósitos a plazo	4.545	3.685
Ingreso neto cambios valor razonable Fondos Mutuos	<u>13.391</u>	<u>6.798</u>
Total ingresos financieros	<u>17.936</u>	<u>10.483</u>
Gastos financieros sobregiros y cargos bancarios	(11.363)	(8.323)
Otros gastos financieros	<u>(92)</u>	<u>(506)</u>
Total gastos financieros	<u>(11.455)</u>	<u>(8.829)</u>
Ingresos financieros, neto	<u><u>6.481</u></u>	<u><u>1.654</u></u>

18) Ingresos y gastos por comisiones y servicios

El detalle de este rubro al cierre de los ejercicios informados, son los siguientes:

	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Ingresos		
Facturación servicios a emisores	4.520	4.897
Comisiones a establecimientos comerciales con tarjetas emitidas en el extranjero que operan en Chile	25.058	18.126
Facturación servicios y comisiones a comercios	<u>921.878</u>	<u>933.852</u>
Total ingresos	<u>951.456</u>	<u>956.875</u>
Gastos		
Comisiones pagadas emisores y marcas	(689.496)	(719.654)
Gastos de procesos operacionales	(59.349)	(40.264)
Tecnología y procesamiento	(49.803)	(55.543)
Acciones comerciales	<u>(11.324)</u>	<u>(10.835)</u>
Total gastos	<u>(809.972)</u>	<u>(826.296)</u>
Total neto comisiones y servicios	<u><u>141.484</u></u>	<u><u>130.579</u></u>

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

19) Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados

Al cierre de cada ejercicio informado, la composición es la siguiente:

	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Remuneraciones (*)	36.342	38.661
Beneficios convenio colectivo	6.648	5.002
Indemnizaciones	2.078	1.037
Otros	327	318
Totales	45.395	45.018

(*) Incluye los efectos de Nota 14 "Provisiones por contingencias", en lo que respecta a beneficios del personal, provisión bono de desempeño al 31 de diciembre de 2023 por MM\$4.300 (MM\$3.114 al 31 de diciembre de 2022).

20) Gastos de administración

Los gastos de administración que la Sociedad ha reconocido durante los ejercicios informados son los siguientes:

	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Arriendos de inmuebles	707	417
Servicios básicos	1.478	1.114
Mantenciones y reparaciones	175	338
Librerías y gastos menores	551	748
Asesorías y gastos legales	1.563	1.381
Contribuciones y derechos municipales	923	718
Bajas de activo fijo	2.045	1.557
Pérdida reconocida por deterioro activos financieros	2.176	3.452
Totales	9.618	9.725

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

21) Depreciaciones, amortizaciones y deterioro

El siguiente cuadro muestra los gastos de este rubro para los ejercicios al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	31-12-2023			31-12-2022		
	Depreciaciones MM\$	Amortizaciones MM\$	Deterioro MM\$	Depreciaciones MM\$	Amortizaciones MM\$	Deterioro MM\$
Inmuebles	46	-	-	61	-	-
Activo fijo arrendado	2.537	-	-	1.701	-	-
Instalaciones	732	-	-	520	-	-
Equipos	19.744	-	-	19.362	-	-
Mobiliario	152	-	-	202	-	-
Desarrollos	-	27.476	-	-	13.018	-
Licencias	-	11.907	-	-	11.478	-
Totales	23.211	39.383	-	21.846	24.496	-

No se han generado ajustes por deterioro sobre activos no monetarios al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

22) Otros ingresos y gastos operacionales

El detalle de los ingresos operacionales es el siguiente, al cierre de cada ejercicio informado:

	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Ingresos por arriendos	947	703
Otros ingresos	1.277	1.116
Utilidad en venta Oficinas Huérfanos 770	2.671	-
Totales	4.895	1.819

El detalle de los gastos operacionales es el siguiente, al cierre de cada ejercicio informado:

	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Diferencias de cambio	(560)	(2.769)
Otros egresos	(212)	-
Totales	(772)	(2.769)

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

23) Operaciones de arrendamiento

La Sociedad, en conformidad con lo dispuesto en NIIF 16, ha reconocido a partir de ejercicio 2019 los efectos de los arriendos operativos renovables a largo plazo, considerando la permanencia de los contratos en un plazo mínimo de 5 años.

Bienes Inmuebles arrendados:

	Activo	Pasivo	
	Valor presente activo en arriendo MM\$	Valor presente cuotas corto plazo MM\$	Valor presente cuotas largo plazo MM\$
<u>Año 2022</u>			
Pisos 5-6-7-15-24-25-26			
Huérfanos N°770 / Enea	1.700	-	-
Baja arriendo oficinas Huérfanos	(2.364)	-	-
Arriendo oficinas Isidora Goyenechea	1.677	-	-
Actualización	207	-	-
Valor bruto activo	1.220	-	-
Baja depreciación Huérfanos	1.395	-	-
Depreciación	(889)	-	-
Valor neto activo al 31-12-2022	1.726	-	-
<u>Año 2023</u>			
Oficinas Isidora Goyenechea / Enea	1.726	-	-
Oficinas Nueva Córdoba	9.383	-	-
Actualización	238	-	-
Valor bruto activo	11.347	-	-
Depreciación	(1.719)	-	-
Valor neto activo al 31-12-2023	9.628	-	-
<u>Año 2022</u>			
Deudas por arriendos	-	655	1.118
Actualización	-	95	112
Baja arriendo oficina Huérfanos	-	(460)	(555)
Arriendo oficinas Isidora Goyenechea	-	792	886
Pago de cuotas capital	-	(857)	-
Traspaso deuda de LP	-	923	(923)
Total pasivos al 31-12-2022	-	1.148	638
<u>Año 2023</u>			
Deudas por arriendos (Isidora y Enea)	-	1.148	638
Actualización	-	54	184
Arriendo oficinas Nueva Córdoba	-	266	9.117
Pago de cuotas capital	-	(1.176)	-
Traspaso deuda de LP	-	1.010	(1.010)
Total pasivos al 31-12-2023	-	1.302	8.929

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

23) Operaciones de arrendamiento, continuación

Equipos Servidores en modalidad Leasing:

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	
	<u>Valor presente activo en arriendo MM\$</u>	<u>Valor presente cuotas corto plazo MM\$</u>	<u>Valor presente cuotas largo plazo MM\$</u>
<u>Año 2022</u>			
Servidores	2.256	-	-
Actualización	86	-	-
Valor bruto activo	2.342	-	-
Depreciación	(812)	-	-
Valor neto activo al 31-12-2022	1.530	-	-
<u>Año 2023</u>			
Servidores	1.530	-	-
Actualización	18	-	-
Valor bruto activo	1.548	-	-
Depreciación	(818)	-	-
Valor neto activo al 31-12-2023	730	-	-
<u>Año 2022</u>			
Deudas por servidores en leasing	-	740	1.570
Actualización	-	30	56
Pago de cuotas capital	-	(767)	-
Traspaso deuda de LP	-	837	(837)
Totales pasivos al 31-12-2022	-	840	789
<u>Año 2023</u>			
Deudas por servidores en leasing	-	840	789
Actualización	-	20	(2)
Pago de cuotas capital	-	(830)	-
Traspaso deuda de LP	-	483	(483)
Totales pasivos al 31-12-2023	-	513	304

Al cierre de cada ejercicio informado, el detalle de los gastos por intereses por los pasivos por arrendamientos contabilizados es el siguiente:

Costos Financieros	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Intereses por derecho de uso (arrendamientos)	(121)	(120)
Intereses por derecho de uso (servidores en leasing)	(104)	(172)
Totales	(225)	(292)

La Sociedad ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos de arrendamiento que tengan un plazo de arrendamiento de 12 meses o menos y arrendamientos de activos de bajo valor. La Sociedad reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

24) Partes relacionadas

La Sociedad mantiene como partes relacionadas al personal clave de la Administración y otras entidades que tienen influencia y participación sobre la misma, pero sin establecer el control absoluto sobre la propiedad de la entidad.

A continuación, se detallan las transacciones con partes relacionadas que Transbank S.A. mantiene al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

(a) Transacciones con personal clave de la Administración

Al 31 de diciembre de 2023 se pagaron a los Directores de la Sociedad MM\$616 por concepto de dieta por asistencia a las sesiones de Directorio (MM\$634 al 31 de diciembre de 2022).

Al 31 de diciembre de 2023 la Sociedad pagó la suma de MM\$10.713 por concepto de remuneraciones al personal clave (MM\$8.568 al 31 de diciembre de 2022).

El Directorio está compuesto por:

Nombre	Directorio
Julio Guzmán Herrera	Presidente
Fernando Cañas Berkowitz	Director
Alejandro Leay Cabrera	Director
Ricardo Roberto Fry Vanni	Director
Gonzalo Alberto Campero Peters	Director
Álvaro Alliende Edwards	Director
Martín Bameule Bertuzzi	Director
Víctor Hugo Orellana Ángel	Director
Isabel Margarita Cabello Silva	Directora

La Alta Gerencia está compuesta por:

Nombre	Gerencia
Patricio Santelices Abarzua	Gerente General
José Bellagamba Baldovino	Gerente División Legal y Compliance
Javier Aravena Carvallo	Gerente División Contraloría
Guillermo González Sánchez	Gerente División Comercial
Andrea Alvarez Marshall	Gerente División Administración, Finanzas y Procesos
Ricardo Blümel Araya	Gerente División Marketing y Estrategia
Vicente Tredinick Rogers	Gerente División Operaciones y Tecnología
Paola Ledezma Ortiz	Gerente División Productos e Innovación
María Mercedes Mora	Gerente División Riesgos
Isabel de Gregorio Rebeco	Gerente División Personas, Asuntos Corporativos y Sostenibilidad
Maureen Doren Roig	Gerente División Data & Analytics

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

24) Partes relacionadas, continuación

(b) Otras transacciones con partes relacionadas

La Sociedad en su rol adquirente, afilia establecimientos comerciales a la red de pagos con tarjetas de crédito, tarjetas de débito y tarjetas con provisión de fondos. Del procesamiento transaccional, surgen los flujos que los emisores de tarjetas deben compensar a la Sociedad.

(ii) Transacciones por cobrar

Entidad	RUT	Relación	Descripción de la transacción	31-12-2023		31-12-2022	
				Monto transacciones MM\$	(Cargo) abono en resultados MM\$	Monto transacciones MM\$	(Cargo) abono en resultados MM\$
Banco Santander – Chile	97.036.000-K	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	69	69	68	68
Banco de Chile	97.004.000-5	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	5.220	139	114	114
Itaú Corpbanca	97.023.000-9	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	2.451.315	505	303.374	422
Itaú Corpbanca	97.023.000-9	Accionista	Inversiones en instrumentos	243.025	3.182	335.500	3.231
Banco Crédito e Inversiones	97.006.000-6	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	3.891.471	966	548.753	902
Banco Crédito e Inversiones	97.006.000-6	Accionista	Inversiones en instrumentos	-	-	78.150	751
BancoEstado	97.030.000-7	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	61	61	158.527	132
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	3.650.785	494	275.958	454
Banco Internacional	97.011.000-3	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	188.769	62	3.408	64
Banco BICE	97.080.000-K	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	637.481	184	120.625	187
Banco Security	97.053.000-2	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	1.197.485	161	95.118	160
Banco Falabella	96.509.660-4	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	12	12	13.574	12
Banchile Corredora de Bolsa S.A.	96.571.220-8	Indirecta	Inversiones en instrumentos	8.451.306	4.451	5.284.021	1.640
Santander Asset Management S.A.	96.639.280-0	Indirecta	Inversiones en instrumentos	2.272.925	636	2.031.910	575
Banco Estado S.A. Adm. Gral. De Fondos	96.836.390-5	Indirecta	Inversiones en instrumentos	6.653.457	2.125	1.030.530	324
Scotia AGF Chile S.A.	96.634.320-6	Indirecta	Inversiones en instrumentos	9.395.192	3.599	6.535.861	2.208
Itaú Chile AGF S.A.	96.980.650-9	Indirecta	Inversiones en instrumentos	1.753.935	502	1.347.570	371
BCI Asset Management S.A.	96.667.040-1	Indirecta	Inversiones en instrumentos	9.590.809	3.451	5.581.915	1.712
Adm. General de Fondos Security S.A.	96.639.280-0	Indirecta	Inversiones en instrumentos	1.926.082	661	-	-
Redbanc S.A.	96.521.680-4	Indirecta	Prestación de servicios	-	-	2.924	30
Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	96.815.280-7	Indirecta	Prestación de servicios	-	-	906	40
Totales					21.260		13.397

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

24) Partes relacionadas, continuación

(b) Otras transacciones con partes relacionadas

(ii) Transacciones por pagar

Entidad	RUT	Relación	Descripción de la transacción	31-12-2023		31-12-2022	
				Monto transacciones MM\$	(Cargo) abono en resultados MM\$	Monto transacciones MM\$	(Cargo) abono en resultados MM\$
Banco Santander – Chile	97.036.000-K	Accionista	Tasa intercambio y avances	296	-	27.280	-
Banco de Chile	97.004.000-5	Accionista	Tasa intercambio y avances	-	-	26.772	-
Banco de Chile	97.004.000-5	Accionista	Compra dólares	5.681	14	54.805	-
Itaú Corpbanca	97.023.000-9	Accionista	Tasa intercambio y avances	19	-	6.076	-
Banco Crédito e Inversiones	97.006.000-6	Accionista	Tasa intercambio y avances	-	-	17.194	-
BancoEstado	97.030.000-7	Accionista	Tasa intercambio y avances	-	-	12.200	(584)
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Accionista	Tasa intercambio y avances	-	-	22.723	(9)
Banco Internacional	97.011.000-3	Accionista	Tasa intercambio y avances	-	-	354	-
Banco BICE	97.080.000-K	Accionista	Tasa intercambio y avances	-	-	7.071	-
Banco Security	97.053.000-2	Accionista	Tasa intercambio y avances	-	-	514	-
Banco Falabella	96.509.660-4	Accionista	Tasa intercambio y avances	-	-	-	-
Redbanc S.A.	96.521.680-4	Indirecta	Servicios	251	(251)	213	(213)
Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	96.815.280-7	Indirecta	Servicios	-	-	45	(45)
Centro de Compensación Automatizado S.A.	96.891.090-6	Indirecta	Servicios	925	(925)	770	(770)
Totales					(1.162)		(1.621)

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

24) Partes relacionadas, continuación

(b) Otras transacciones con partes relacionadas

(iii) Uso de líneas de crédito

Banco	RUT	Relación	31-12-2023		31-12-2022	
			Monto transacciones MM\$	(Cargo) abono en resultados MM\$	Monto transacciones MM\$	(Cargo) abono en resultados MM\$
Banco Santander – Chile	97.036.000-K	Accionista	7.751	(12)	42.557	(28)
Banco de Chile	97.004.000-5	Accionista	8.603	(8)	-	-
Itaú Corpbanca	97.023.000-9	Accionista	25.790	(6)	5.892	(12)
Banco Crédito e Inversiones	97.006.000-6	Accionista	95.092	(16)	53.532	(5)
BancoEstado	97.030.000-7	Accionista	17.144	(5)	30.313	(28)
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Accionista	36.792	(46)	3.941	(1)
Banco Internacional	97.011.000-3	Accionista	1.545	(1)	1.138	(1)
Banco BICE	97.080.000-K	Accionista	905	(1)	2.818	(1)
Banco Security	97.053.000-2	Accionista	-	-	1.219	-
Banco Falabella	96.509.660-4	Accionista	396	-	294	-
Totales				(95)		(76)

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

25) Contingencias y compromisos

(a) Juicios

Sistema Tarifario

Según fuera explicado en detalle en la sección (3) *Hechos Relevantes*; **la Reclamación en contra de la Resolución N°67/2021 del TDLC** fue resuelta por la Corte Suprema el 8 de agosto de 2022. Con fecha 3 de octubre de 2022, la Fiscalía Nacional Económica presentó al Tribunal de Defensa de la Libre Competencia, la solicitud de cumplimiento forzoso de dicha sentencia, donde se requiere a Transbank y a todos sus accionistas, la que finalmente fue rechazada por el TDLC, derivando los antecedentes a la CMF. La FNE presentó un recurso de queja ante la Corte Suprema en contra de los ministros del TDLC que resolvieron rechazar su solicitud. Dicho recurso se encuentra aún pendiente de resolución.

Según se explica con mayor detalle en la sección “Hechos Relevantes”, la Corte Suprema resolvió el 10 de enero de 2023 tener por presentado el informe de los ministros del TDLC recurridos y, sin pronunciarse sobre la admisibilidad del recurso, ordenó la vista conjunta con la causa Rol N°105.997-2022 de Servicios Visa International Limitada/Tribunal De Defensa De La Libre Competencia, que versa sobre las reclamaciones hechas por varios actores en contra de las Instrucciones de Carácter General N°5, dictadas por el TDLC.

Con fecha 11 de enero de 2023, Visa presentó al Tribunal Constitucional un requerimiento de inaplicabilidad por inconstitucionalidad en la causa Rol N°105.997-2022 de la Corte Suprema, relativa a la reclamación en contra de las Instrucciones de Carácter General N°5. Con fecha 18 de enero el Tribunal Constitucional acogió la tramitación del requerimiento y suspendió la vista de la reclamación en la Corte Suprema.

Con fecha 12 de enero de 2023, se hace parte de la causa la Comisión para el Mercado Financiero y el 19 de enero, presentó un informe a la Corte.

Con fecha 17 de marzo, Cruz Verde se hizo parte – como tercero independiente – solicitando a la Corte que deje sin efecto la vista conjunta del Rol N°105.997-2022 y que se proceda a ver la vista de la causa, sin la acumulación referida, lo que con fecha 5 de abril es rechazado por la Corte Suprema.

Con fecha 9 de mayo Transbank se hace parte como tercero adjuntando un Informe en Derecho. Con fecha 16 de mayo se acepta el informe presentado y nuestra comparecencia en el juicio.

Centro de Arbitraje y Mediación (CAM) de la Cámara de Comercio de Santiago (CCS) “Compañía de Petróleos de Chile con Transbank S.A.”, rol CAM 5033-2022 (acumulado con el rol CAM 5034-2022)

Con fecha 3 de marzo de 2022, se solicitó a la CAM el arbitraje, designando este al abogado don Alejandro Romero Seguel como árbitro en la causa.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

25) Contingencias y compromisos, continuación

(a) Juicios, continuación

Con fecha 6 de mayo de 2022, COPEC presentó su demanda de cumplimiento forzado de contrato con indemnización de perjuicios, donde solicita ordenar a Transbank a cumplir con el Contrato Marco de fecha 16 de agosto de 2002, en virtud del cual las partes acordaron las condiciones bajo las cuáles Copec se afiliaría a Transbank. Para Copec, como consecuencia del incumplimiento del Contrato, Transbank debiera pagarles el sobreprecio cobrado ilegalmente por concepto de comisión o tarifa a partir de septiembre de 2021, que a marzo de 2022 asciende a **\$5.353.468.330** y que continuará devengándose a lo menos hasta agosto de 2023 (fecha de expiración del Contrato).

También, con fecha 6 de mayo de 2022, Transbank presentó su demanda reconvencional declarativa y demanda de cumplimiento forzado de contrato con indemnización de perjuicios. Con respecto a la demanda declarativa, se solicita que se reconozca que COPEC está en el nuevo modelo tarifario de M4P, determinado por la Resolución N° 67 del TDLC desde la fecha indicada en dicha resolución y; que Transbank tiene derecho a retener la totalidad de las sumas pagadas por COPEC desde la dictación de la Resolución N° 67 del TDLC, y aquellas que siga pagando hasta la terminación del Contrato, en cumplimiento de dicha resolución.

Con fecha 25 de julio se citó a las partes a la audiencia de conciliación para el día 1 de agosto de 2022. Atendido el fallo de Causa RIT N° 82.422-2021 – Corte Suprema, del pasado 8 de agosto, el Juez Árbitro solicitó a ambas partes que se realice una negociación con plazo hasta el 9 de septiembre de 2022. No hubo acuerdo entre las Partes para poner término al pleito, y, en consecuencia, el proceso continuó.

Las diligencias probatorias se encuentran concluidas, encontrándose pendiente que el Juez Árbitro cite a las partes a oír sentencia.

Demanda laboral RIT N° O-5442-2022 en el Segundo Juzgado del Trabajo de Santiago

Con fecha 6 de septiembre de 2022, Transbank fue notificada de una demanda laboral de cobro de prestaciones laborales pendientes, por parte del Sindicato de Transbank en representación de 87 trabajadores, por el no pago del bono de desempeño correspondiente al año 2021 y el monto diferencial no pagado correspondiente al año 2020, que debería haber sido pagado en el mes de enero de 2022 (una remuneración extra y dos para las jefaturas) por un monto de \$363.000.000. La audiencia preparatoria fue el día 12 de octubre, donde el Juez propuso como base de conciliación el pago del 85% del monto reclamado, no se llega a un acuerdo por tanto se cita para audiencia de juicio para el día 9 de junio de 2023. Por resolución del Tribunal se suspendió la audiencia para el día 28 de noviembre de 2023.

Con fecha 28 de diciembre de 2023 el Tribunal rechazó en todas sus partes la demanda deducida por el Sindicato de Transbank. Con fecha 9 de enero de 2024, el Sindicato presentó un recurso de nulidad en contra de la sentencia definitiva.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

25) Contingencias y compromisos, continuación

(a) Juicios, continuación

Recurso de Protección Lotería de Concepción (Rol N° 72121-2022, Ilma. Corte de Apelaciones de Concepción)

Con fecha 12 de octubre de 2022, Lotería de Concepción presentó un recurso de protección en la Ilma. Corte de Apelaciones de Concepción, en el que reclama la supuesta arbitrariedad e ilegalidad de Transbank en el cobro de nuevas tarifas por la prestación de sus servicios, agregando que incumpliría lo fallado por la Corte Suprema. Piden además una Orden de No Innovar respecto de la aplicación de las nuevas tarifas por parte de Transbank.

La Corte declaró admisible el recurso de protección el 13 de octubre, rechazando no obstante la solicitud de orden de no innovar, y ordenó a Transbank informar sobre el particular en un plazo de diez días hábiles desde su notificación.

Transbank presentó su informe el día 18 de noviembre pasado, el cual se tuvo por evacuado por la Corte el día 25 de noviembre. En la misma resolución, ordenó oficiar a la Fiscalía Nacional Económica y la Comisión para el Mercado Financiero informar al tenor del recurso.

Con fecha 30 de noviembre y 27 de diciembre de 2022, la Fiscalía Nacional Económica y la Comisión para el Mercado Financiero, respectivamente, evacuaron los informes solicitados por la Ilma. Corte.

Adicionalmente, el 27 de diciembre de 2022, la Ilma. Corte de Concepción ordenó oficiar al Banco Central, a fin de que informe sobre la vigencia, operatividad y conectividad en el modelo de cuatro partes y si, de acuerdo con las condiciones regulatorias vigentes, Transbank se encuentra en condiciones técnicas para fijar y cobrar el merchant discount de manera integral o si sólo puede fijar el margen adquirente.

Los alegatos se realizaron el 21 de febrero de 2023.

Con fecha 2 de junio de 2023, la Ilma. Corte de Apelaciones de Concepción acogió el referido recurso. En contra de la sentencia de la Ilma. Corte de Apelaciones de Concepción, Transbank presentó un recurso de apelación ante la Excm. Corte Suprema en contra del fallo con fecha 16 de junio de 2023.

El día 25 de julio de 2023 se ordena la vista conjunta de las siguientes causas relevantes para Transbank: Rol CS 141.301-2022 correspondiente al Recurso de Queja en contra de los ministros del TDLC; Rol CS 105.997-2022 Reclamaciones ICG N°5 y rol N°119.626-2023 - Apelación Recurso de Protección Lotería de Concepción.

El día 6 de noviembre de 2023 se llevaron a cabo los alegatos de las causas ante la Excm. Corte Suprema. El día 16 de noviembre de 2023 las causas quedaron en estado de acuerdo y se designó como ministro redactor del fallo a don Sergio Muñoz Gajardo.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

25) Contingencias y compromisos, continuación

(a) Juicios, continuación

Juicio Comercializadora Suiza Ltda. con Transbank (Juzgado de Letras de Pucón, Rol N° C 516-2022)

Comercializadora Suiza Limitada, un comercio del rubro pastelería ubicado en Pucón que se encuentra actualmente en un proceso de liquidación concursal, reclama la suma de \$1.385.656.000 por abonos impagos entre los años 2017 y 2022. En su demanda afirma que la cuenta corriente informada a Transbank no era la del comercio sino la de su representante legal, por lo que los abonos de todas las ventas realizadas por el comercio durante los últimos cinco años se encontrarían mal pagados por Transbank.

Con fecha 18 de enero de 2023 se dio por terminado el periodo de discusión y en el mes de junio se realizó la audiencia de conciliación, la cual fue frustrada por la inasistencia de Transbank a la misma.

Juicio SumUp y Redelcom con Transbank

Los días 24 y 28 de octubre de 2022, SumUp y Redelcom interpusieron acciones en contra de Transbank acusando supuestas infracciones al artículo 3° inciso primero y segundo, en su literal b), del DL N°211, mediante la aplicación de un alza en las tarifas que Transbank cobra por el servicio de procesamiento de pagos a partir del 22 de agosto de 2022, cuestión que (i) contravendría lo resuelto por Corte Suprema en la sentencia de 8 de agosto de 2022 (que rechazó el sistema tarifario propuesto por la Compañía) y (ii) constituiría un estrangulamiento de márgenes. La principal diferencia entre las acciones deducidas por SumUp y Redelcom se encuentra en que la primera imputa responsabilidad a Transbank únicamente por la fijación de su MA; mientras que la segunda responsabiliza a la Compañía por la totalidad de MD.

- Transbank opuso excepciones dilatorias en contra de ambas demandas, las cuales fueron rechazadas a inicio de 2023. Finalmente, Transbank contestó la demanda de SumUp el día 28 de enero de 2023 y la de Redelcom el día 10 de febrero de 2023, solicitando el total rechazo de ambas.
- El 20 de marzo de 2023, el TDLC acogió, pese a la oposición de Redelcom, la solicitud de Transbank de acumular ambos procesos. Por ello, actualmente ambos son sustanciados en el proceso Rol C-467-2022.
- Entre el 5 de mayo de 2023 y el 5 de julio del mismo año, las partes intentaron arribar a acuerdo para dar termino al juicio. Finalmente, el 4 de julio se declaró frustrada la conciliación.
- El día 16 de agosto de 2023 el Tribunal dictó la interlocutoria de prueba, la que fue modificada, acogiendo en parte la solicitud de Transbank, el día 4 de octubre del presente año. Con ello se dio inicio al termino probatorio, que se encuentra aún pendiente.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

25) Contingencias y compromisos, continuación

(a) Juicios, continuación

Juicio PIFO:

Entre mayo y septiembre de 2022 el TDLC otorgó a varios proveedores de servicios para procesamiento de pagos (“PSP”) medidas cautelares en las que ordenaba a Transbank S.A. (“Transbank”), Iswitch S.A. (“Klap”), Servicios Visa Internacional Limitada (“Visa”) y Mastercard International Incorporated (“Mastercard”) *“continuar proveyendo, en las actuales condiciones, los servicios necesarios para que [el PSP respectivo] pueda prestar el servicio denominado por [Visa y/o Mastercard, según corresponda] como ‘subadquirencia transfronteriza’”*.

Durante el segundo semestre de 2022 PayU y Dlocal presentaron demandas en contra de Visa, Transbank, y, en el caso de Dlocal también contra Klap, solicitando al TDLC que declare que la prohibición de realizar subadquirencia transfronteriza (“ST”) impuesta por Visa e implementada por medio de Transbank y Klap constituye una infracción a la libre competencia.

También durante el segundo semestre de 2022 PayU, Dlocal, Paygol y PPRO presentaron demandas en contra de Mastercard, Transbank y, en el caso de Dlocal también en contra Klap, solicitando al TDLC que declare que la imposición del programa *Payment Intermediary Foreign Exchange Operator* (“Programa PIFO”) dispuesta por Mastercard e implementada por medio de Transbank y Klap constituye una infracción a la libre competencia. De esta forma:

- El 10 de junio de 2022, en autos **Rol C N°449-2022**, PayU presentó una demanda en contra de Mastercard y Transbank (“Demanda PayU Mastercard”).
- El 12 de julio de 2022, en autos **Rol C N°451-2022**, Dlocal presentó una demanda en contra de Mastercard, Transbank y Klap (“Demanda Dlocal Mastercard”).
- El 30 de agosto de 2022, en autos **Rol C N°457**, Paygol presentó una demanda en contra de Mastercard y Transbank (“Demanda Paygol Mastercard”).
- El 4 de octubre de 2022, en autos **Rol C N°462-2022**, PPRO presentó una demanda en contra de Mastercard y Transbank (“Demanda PPRO Mastercard”).

Acumulación:

El 3 de octubre de 2022, en autos **Rol C N°444-2022** —juicio iniciado por Ebanx Chile Ltda. Exclusivamente en contra de Visa—, el TDLC ordenó acumular a ese proceso la Demanda PayU Visa y la Demanda Dlocal Visa. El mismo día, en autos **Rol C N°451-2022**, el TDLC ordenó acumular a ese proceso la Demanda PayU Mastercard, la Demanda Dlocal Mastercard y la Demanda Paygol Mastercard. La Demanda PPRO Mastercard se acumuló a los autos **Rol C N°451-2022** el 13 de julio de 2023.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

25) Contingencias y compromisos, continuación

(a) Juicios, continuación

Autos Rol C N°444-2022 que acumula las causas que involucran la prohibición de realizar ST impuesta por Visa:

- El 21 de diciembre de 2022, el TDLC dictó la resolución que recibe la causa a prueba.
- El 24 de enero de 2023, a petición de las partes de consuno, el TDLC ordenó la suspensión del procedimiento hasta el 6 de marzo del mismo año.
- El 21 de marzo de 2023, comenzó a correr el término probatorio.
- El 4 de abril de 2023, el TDLC ordenó una serie de diligencias probatorias solicitadas por las partes, de las cuales aún falta que se practiquen algunas.

Autos Rol C N°444-2022 que acumula las causas que involucran la imposición del Programa PIFO por parte de Mastercard:

- El 17 de octubre de 2023, el TDLC dictó la resolución que recibe la causa a prueba, la cual a la fecha no se encuentra firme.

No existen otros juicios vigentes que pudieran afectar significativamente la interpretación de los Estados Financieros de la Sociedad.

(b) Boletas de garantía

(i) Boletas entregadas

La Sociedad, ha entregado boletas en garantía, como exigencia de clientes y proveedores en la operación del negocio por un monto de MM\$3.022 al 31 de diciembre de 2023 (MM\$3.288 al 31 de diciembre de 2022).

(ii) Boletas recibidas

La Sociedad ha recibido boletas en garantía, por un monto total de MM\$19.801 al 31 de diciembre de 2023 (MM\$18.075 al 31 de diciembre de 2022). Dichos documentos, se han otorgado por establecimientos comerciales y proveedores para caucionar obligaciones contractuales.

(c) Restricciones a la gestión o indicadores financieros (Covenants).

Transbank ha asumido el compromiso de cumplir ciertos índices financieros calculados sobre sus Estados Financieros trimestrales, los que se detallan a continuación:

Razón de Endeudamiento

Mantener una razón de endeudamiento igual o inferior a 3,5 veces, calculada trimestralmente al 31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre, y 31 de diciembre de cada año calendario en base a sus Estados Financieros no auditados trimestrales y auditados anuales y considerando en cada caso el EBITDA de los últimos doce meses.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

25) Contingencias y compromisos, continuación

(c) Restricciones a la gestión o indicadores financieros (Covenants), continuación

Deuda Financiera significará la suma de los siguientes conceptos del estado financiero del emisor; obligaciones con bancos corrientes, instrumentos de deuda emitida, obligaciones por contratos de arrendamiento corrientes, más obligaciones con bancos no corrientes, instrumentos de deuda emitidos no corrientes y obligaciones por contratos de arrendamiento no corrientes, “deuda financiera neta” significará la deuda financiera menos efectivo y depósitos en bancos e instrumentos para negociación.

EBITDA, significará la suma de las siguientes cuentas de los estados financieros del emisor, ingresos por comisiones y servicios, más gastos por comisiones y servicios, más gastos por obligaciones de beneficios a los empleados más gastos de administración.

Capital Mínimo

El Capital mínimo calculado al 31 de diciembre de cada año calendario en base a los estados financieros auditados anuales. Para efectos de la determinación y cálculo de los indicadores financieros antes indicados el emisor deberá enviar al representante de los tenedores de bonos siempre que este lo requiera, los antecedentes que permitan verificar dichos indicadores.

Capital Mínimo significará el patrimonio mínimo requerido por el Banco Central de Chile a las sociedades operadoras de tarjetas fiscalizadas por la Comisión, en el número tres (iii) del numeral III /Empresas Autorizadas para Operar Tarjetas/ del capítulo III.J.Dos /OPERACIÓN DE TARJETAS DE PAGO/ del compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile.

Garantías Reales

Mantener Activos libres de gravámenes por un monto igual, a lo menos, a un 80% del total de activos, entendiendo por tal la cuenta "Total Activos" de los estados financieros del emisor, se entenderá como activos libres de gravámenes la diferencia entre total activos y los activos dados en garantía indicados en la presente nota. Para estos efectos, no se considerarán como gravámenes todos aquellos a los cuales el emisor no haya consentido y que estén siendo debidamente impugnados por éste. El emisor deberá enviar al representante de los tenedores de bonos, siempre que este lo requiera, los antecedentes que permitan verificar este indicador.

Al 31 de diciembre de 2023 no se ha efectuado la colocación de ninguna serie de bonos.

(d) Otros compromisos y contingencias

La Sociedad no tiene otros compromisos o contingencias que puedan afectar significativamente los presentes Estados Financieros, sin perjuicio de lo señalado en Nota 3 “Hechos Relevantes”.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

26) Administración de riesgo

La Sociedad está expuesta a los riesgos de crédito, liquidez y mercado en sus instrumentos financieros. Esta nota presenta información respecto de la exposición de la Sociedad a cada uno de los riesgos mencionados, los objetivos, las políticas y los procedimientos para medir y administrar el riesgo. Los Estados Financieros incluyen más revelaciones cuantitativas.

Marco de administración de riesgos

La Política de Control y Gestión de riesgos tiene por objeto identificar y analizar los riesgos a los que se expone la Sociedad y presenta los niveles de apetito máximos establecidos por el Directorio, para cada una de las tipologías. Este documento es aprobado por el Directorio y se revisa anualmente para asegurar su cumplimiento.

El cumplimiento de la política es verificado principalmente por la Gerencia General y la Gerencia División Contraloría de la Sociedad. Existe también el Comité de Riesgos, conformado por la primera línea ejecutiva de la Sociedad, incluido su Gerente General, que se encarga de velar que los riesgos de la organización sean conocidos, medidos y se mantengan dentro del apetito definido, así como tomar conocimiento y decisiones en materias de gestión de riesgo. La Sociedad tiene como política mantener contratos formales y documentados con los clientes, partes relacionadas, comercios y proveedores de servicios, que establecen los términos y condiciones de los servicios a prestar o recibir.

Asimismo, la Sociedad ha desarrollado planes para la identificación y mitigación de los riesgos bajo una perspectiva de “Metodología para la Gestión Integrada de Riesgos”, que considera las mejores prácticas internacionales al respecto. Es un proceso continuo que involucra a todo el personal de la Sociedad, a los procesos de negocio y a agentes externos que participan en el negocio. Dentro de este modelo integral de riesgos, se considera el riesgo operacional, prevención de fraude y delitos, ciberseguridad, continuidad de negocios y seguridad de la información.

Ciberseguridad

En el ámbito específico de Ciberseguridad la Sociedad cuenta con informes e indicadores al Directorio de forma mensual. Así mismo, la Sociedad mantiene establecidas y aprobadas estrategias específicas de protección a Ciberataques.

Todo esto se encuentra gestionado por el área de Ciberdefensa que cuenta con un equipo de respuesta ante incidentes de ciberseguridad.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

26) Administración de riesgo, continuación

(a) Riesgo de crédito

(i) Exposición al riesgo de crédito

La exposición de la Sociedad al riesgo de crédito está asociada principalmente con los comercios y otras operadoras incluidas en el rubro de cuentas por cobrar, y se ve afectada principalmente por las características individuales de cada cliente una vez que la deuda presenta atraso según su naturaleza. Dentro de este rubro, se presenta la cartera de deudores con exposición máxima al riesgo. Cabe señalar que, por contrato de operación con los comercios afiliados, la Sociedad descuenta en las liquidaciones de abonos, las comisiones por ventas con tarjetas de pago y los costos de servicios y transacciones en disputa que pudieran imputarse a los establecimientos comerciales, sin perjuicio de lo anterior existen algunos comercios a los cuales se les factura de manera mensual. La exposición máxima al riesgo por ambos modelos de cobro al 31 de diciembre de 2023 fue de MM\$121.791 (al 31 de diciembre de 2022 fue de MM\$74.663), montos brutos sin considerar estimaciones por deterioro (ver Notas 6 y 7). Dentro de este rubro, se presentan las cuentas por cobrar operadores y emisores no accionistas, por un total de MM\$1.017.079 (al 31 de diciembre de 2022 fue de MM\$1.156.330), las cuales no representan un riesgo de crédito debido a que se liquidan en 24 horas. Adicionalmente la Compañía invierte en fondos mutuos y depósitos a plazo, los cuales son invertidos en bancos de alto prestigio en el mercado y con alta calificación crediticia, lo cual mitiga la exposición al riesgo de crédito de estas inversiones. Las cuentas por cobrar a empresas relacionadas corresponden a montos por cobrar a sus accionistas (Bancos Emisores), por concepto de transacciones con tarjetas de crédito, débito y prepago realizadas en comercios afiliados a Transbank.

(b) Riesgo de liquidez

Las políticas de la Sociedad para administrar la liquidez consisten en asegurar, que siempre contará con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones al vencimiento, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas significativas. Este riesgo afecta principalmente a Cuentas por pagar, en las cuales se registra principalmente la deuda con comercios afiliados.

Cabe señalar que, por las transacciones en comercios afiliados operando en modelo 4 partes, la responsabilidad de pago corresponde a la Sociedad, quién mantiene al efecto una reserva de liquidez exigida por la Comisión para el Mercado Financiero (Circular N°1 para Operadores de tarjetas de pago, Título III número 2).

Dicha reserva, está normada en el numeral IV del N°3 del Título III del Capítulo III.J.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y es revisada mensualmente por la Sociedad para asegurar su cumplimiento e informada a la CMF (ver Nota 5).

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

26) Administración de riesgo, continuación

(b) Riesgo de liquidez, continuación

Al 31 de diciembre de 2023 Transbank cuenta con el siguiente endeudamiento: i) un crédito sindicado por MM\$55.000 pagadero al vencimiento en fecha 18 de mayo de 2024, ii) un crédito a largo plazo con por MM\$30.000 pagadero en amortizaciones anuales venciendo el 30 de agosto de 2028, iii) un crédito de corto plazo por MM\$10.000 pagadero al vencimiento en fecha 9 de agosto de 2024 y iv) un crédito de corto plazo por MM\$4.200 pagadero al vencimiento en fecha 9 de agosto de 2024 (ver Nota 13). La Sociedad está evaluando distintas alternativas para el pago de las obligaciones que vencen en 2024, entre las que se encuentran realizar el pago parcial o total con fondos generados por la compañía y/o tomar un nuevo endeudamiento con instituciones financieras del mercado local.

Al 31 de diciembre de 2023, las líneas de créditos bancarias disponibles son las siguientes:

Institución	MM\$	MMUS\$
Banco de Chile	75.000	10
Banco de Crédito e Inversiones	60.000	-
BancoEstado	60.000	-
Banco Santander Chile	90.000	-
Banco Security	1.000	-
Banco Internacional	3.000	-
Scotiabank Chile	30.000	-
Itaú - Corpbanca	14.200	-
Banco BICE	-	-
Banco Falabella	500	-
Banco Consorcio	500	-
Citibank New York	-	10
Totales	334.200	20

Al 31 de diciembre de 2022, las líneas de créditos bancarias disponibles son las siguientes:

Institución	MM\$	MMUS\$
Banco de Chile	50.000	10
Banco de Crédito e Inversiones	60.000	-
BancoEstado	60.000	-
Banco Santander Chile	80.000	-
Banco Security	1.000	-
Banco Internacional	1.500	-
Scotiabank Chile	30.000	-
Itaú - Corpbanca	14.200	-
Banco BICE	3.000	-
Banco Falabella	500	-
Banco Consorcio	10.000	-
Citibank New York	-	10
Totales	310.200	20

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

26) Administración de riesgo, continuación

(c) Riesgo de mercado

Las políticas y exposiciones a los riesgos de moneda, de tasa de interés y variaciones de precios, se presentan a continuación:

(i) Riesgo de moneda extranjera

El riesgo de moneda extranjera es el riesgo de que el valor justo o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero fluctúen debido al tipo de cambio. La Sociedad tiene una política de riesgo en la gestión financiera, la cual, entre otros, norma las directrices de las operaciones de compra y venta de dólares.

La Sociedad efectúa ventas de divisas a 48 horas, las cuales son pagadas al valor del dólar observado, menos un cargo de \$0,02 por dólar. Estas operaciones tienen su origen en la necesidad de convertir a moneda nacional las transacciones que efectúan con tarjetas emitidas en el extranjero que operan en Chile en comercios que operan en pesos, cuyas remesas efectuadas por las marcas son en moneda extranjera.

Sensibilidad al tipo de cambio

A continuación, se muestra una sensibilidad al tipo de cambio sobre los saldos de posición dólar al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente. Para la simulación, y dado que la Sociedad controla diariamente la posición de moneda extranjera, se ha considerado una variación de 2% sobre el valor de tipo de cambio de cierre, presentando el potencial efecto en resultados.

	Deudor (acreedor) MMUS\$	Tipo de cambio cierre incrementado \$	Utilidad (pérdida) en resultados MM\$	Tipo de cambio cierre decrementado \$	Utilidad (pérdida) en resultados MM\$
2023					
Posición moneda extranjera	15,2	902,28	<u>268</u>	866,90	<u>(268)</u>
Totales			<u>268</u>		<u>(268)</u>
2022					
Posición moneda extranjera	15,2	876,70	<u>261</u>	842,32	<u>(261)</u>
Totales			<u>261</u>		<u>(261)</u>

(ii) Riesgo de precio y tasa de interés

El riesgo de la tasa de interés es el riesgo de fluctuación del valor justo del flujo de efectivo futuro de un instrumento financiero, debido a cambios en las tasas de interés de mercado. Por la naturaleza de las actividades de la Sociedad no está sujeta a riesgos significativos por la variación de precios de activos subyacentes o de tasas de interés.

La Sociedad invierte en FFMM Money Market, los cuales por su naturaleza están expuestas a riesgo de precio de mercado, sin embargo, dichas inversiones son realizadas estrictamente en fondos de tipo conservador, los cuales tienen por su naturaleza muy baja volatilidad en sus precios de mercado.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

27) Medio ambiente

Al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad presenta los siguientes desembolsos relacionados con la protección del medio ambiente:

Nombre del proyecto al que está asociado el desembolso	Concepto del desembolso	Descripción del activo o ítem del gasto	Importe del desembolso MM\$	Fecha cierta o estimada en los que los desembolsos a futuro serán efectuados	El proyecto está terminado o en proceso	Gasto o inversión
Gestión integral de residuos	Gestión de residuos	Acopio, retiro y valorización de residuos en centro de operaciones y oficina	24	Enero 2024	En proceso	Gasto
Normativa ambiental	Gestión de residuos	Sistema de monitoreo y reporte de residuos	11	Enero 2024	En proceso	Gasto
Riesgo climático	Cambio climático	Ejercicio piloto de riesgos climáticos	11		Finalizado	Gasto
Huella de Carbono	Cambio climático	Medición y proyección de emisiones de gases de efecto invernadero	4	Enero 2024	En proceso	Gasto
Electromovilidad	Cambio climático	Incorporación de electromovilidad en operación logística	28	Enero 2024	En proceso	Gasto

28) Hechos posteriores

- Con fecha 3 de enero de 2024, se informa por medio de un Hecho Esencial a la CMF la renuncia voluntaria al cargo de gerente general de Transbank, por parte del señor Patricio Santelices Abarzúa, quien permanecerá en el cargo hasta el día 31 de enero de 2024.
- Con fecha 25 de enero de 2024, el directorio de la Sociedad designó como Gerente General Interino a don Vicente Tredinick Rogers, en reemplazo de don Patricio Santelices Abarzúa, quien asumirá sus funciones a contar del 01 de febrero de 2024.

Los presentes Estados Financieros fueron aprobados en sesión de Directorio de fecha 25 de enero de 2024.

Entre el 1 de enero de 2024 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido otros hechos posteriores de carácter financiero o de otra índole que afecten en forma significativa a los saldos o la interpretación de los presentes estados financieros.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Patricio Santelices Abarzúa

Gerente General

Andrea Álvarez Marshall

Gerente División Administración, Finanzas y Procesos

Magdalena Kuzmanich Ávila

Gerente de Gestión Financiero Contable